

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
البيانات المالية للسنة المنتهية  
في 31 كانون الأول 2019  
مع تقرير مراقب الحسابات الخارجي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد – جمهورية العراق  
31 كانون الأول 2019

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

قائمة

أ  
ب  
ج  
د

صفحة

5  
6  
51-7  
76 -52

قائمة المركز المالي  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
قائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي الموحد  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد  
إيضاحات حول البيانات المالية  
تقرير مجلس الإدارة  
تقرير لجنة مراجعة الحسابات  
تقرير هيئة الرقابة الشرعية

مكتبه

المحاسبيون القانونيون

مكتب المحاسبي محمد العظيم نور الواسري

ماجد جمال محمد الرحمن العواسطي

العدد: / ت م / 56

التاريخ: 2020/4/28

السادة/ مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

### الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

#### الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وحسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمينة في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات وقوانين المصرفية العراقية النافذة.

#### أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

## مختصر

المحاسبون القانونيون

محمد الحسين محمد العظيم نور الياسرى

ماجد جمال محمد الرحمن العباسى

## نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الإيضاحات والملاحظات التالية:-

### 1- النقد وما في حكمه:

أ - بلغ رصيد النقدية (227) مائتان وسبعة وعشرون مليار دينار كما في 31/12/2019 وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (113) مليار وبنسبة تزيد عن 89%.

ب - بلغ معدل السيولة القانونية (231%) وهي نسبة مناسبة قياسياً بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة 30% وهذا مؤشر على قدرت المصرف مواجهة أي التزامات.

### 2- الائتمان النقدي:

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (16,969) مليار دينار كما في 31/12/2019 بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة وتنزيلات متعددة مقارنة مع السنة/2018 قد انخفض بنسبة (63.85%) وكما مبين بالكشف أدناه:

البيان	السنة الحالية	السنة السابقة
مجموع الائتمان الممنوح	دينار	دينار
تنزل إيرادات مؤجلة	17,562,857,240	50,053,843,180
تنزيلات متعددة	(276,587,537)	(2,154,297,894)
صافي الائتمان	(316,468,223)	(957,990,906)
	<b>16,969,801,480</b>	<b>46,941,554,380</b>

ب- بلغ نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (21.71%) كما في 31 كانون الأول 2019، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (70%) مما يتطلب من إدارة المصرف التوسيع بمنح الائتمان النقدي.

ج- بلغ مخصص الائتمان النقدي / الخسارة الائتمانية المتوقعة (315.146) مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2019 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة المعدل لأثر تطبيق معيار 9 على البيانات المالية لسنة 2018 بمبلغ (642.844) مليون دينار علماً أن المخصص أعلاه هو مطابق لمتطلبات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعايير (9).

هـ نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد/ 182\182 في 182\182 2017 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمادات على الائتمان، والتركيز على الكفاءة المالية للرئائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

## محتوي

المحاسبين القانونيين

محمد العيسى محمد العظيم نور الياسري

ماجد جمال محمد الرحمن العباسى

و- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع خصوصاً ان المصرف مستمر بالتوسيع وفتح الفروع.

ن- قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 26/12/2018 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي دون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.

كما قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات اختار المصرف استخدام المنهج البسيط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، حيث تم إعادة تبويب مصاريف الإيجار الغير خاضعة للمعيار ضمن قائمة الدخل بند مصاريف الإيجار كما في 31 كانون الأول 2018.

### 3- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (27.917) سبعة وعشرون مليار وتسعمائة وسبعة عشر مليون دينار كما في 31\12\2019 وبزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد على (339%) وهو يشكل نسبة تزيد على 11.1% من رأس المال. علماً أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ 200% من رأس المال، وبالرغم من وجود تطور ملحوظ عن السنة السابقة إلا أنه لا زال يوجد تدني في هذا الخط التشغيلي لخطابات الضمان والاعتمادات المستدبة مما يتطلب التوسيع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

### 4 - الاستثمارات:

أن رصيد الاستثمارات البالغ (48) مليار دينار كما في 31\12\2019 ولا تغير في مقارنتها بالسنة السابقة.

### 5- موجودات أخرى:

أن رصيد حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى يزيد على (6) ستة مليار دينار ويقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (3.8) مليار بنسبة (38%) وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والنشاط الطبيعي للمصرف.

6- الممتلكات والمعدات:-

أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (28) ثمانية وعشرون مليار، حيث أن الإضافات خلال السنة بلغت (3.366) مليار دينار، لكن بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تقييم بعض الموجودات من قبل خبير خارجي (البنك المركزي العراقي) في السنة المالية 2018 وبناءاً عليه قد تمت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات الثابتة وبلغ التدري المستبعد التجميعي لسنوات السابقة لهذه السنة (9.476) مليار دينار.

ب- نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة وفقاً للنظام المحاسبي الإلكتروني بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

7- الحسابات الجارية:

بلغت أرصدة الحسابات الجارية (78.202) ثمانية وسبعين مليار ومائتان واثنان مليون دينار للسنة 2019 تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (70.55) مليار دينار وذلك تطور نوعي وملحوظ بالاتجاه الصحيح وناتج عن تقديم خدمات ذات نوعية أفضل.

8-المخصصات:-

بلغ رصيد المخصصات للسنة 2019 (1.148) مليار ديناراً وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (435) مليون ديناراً وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات مختلفة.

9- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق:-

أ- إيرادات المصرف:-

بلغ صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة 2019 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (7.362) مليار ديناراً مقابل (6.025) مليار دينار للسنة 2018 بنسبة زيادة بلغت (22.17%).

ب- المصاروفات:-

بلغت مصاروفات النشاط الجاري للسنة 2019 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (5.390) مليار دينار مقابل (9.624) مليار دينار لسنة 2018 وهو يقل عن السنة السابقة بمبلغ (4.234) ديناراً، وهذا ناتج عن استرداد مخصصات ائمان / خسارة ائمانية متوقعة وانخفاض في بعض المصاريف الأخرى.

10- كتب التأييد:-

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبان تؤيد صحة أرصادتهم الظاهرة في السجلات كما في 2019\12\31.

- 11- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 (302.49 %) وبلغت حسب نماذج البنك المركزي العراقي (392.4%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصادر هي 15% ومقررات بازل هي 8% ويعود سبب ذلك إلى الانخفاض في الأنشطة الائتمان النقدي والتعهدى (خطابات الضمان، الاعتمادات المستند).

- 12- الرقابة الداخلية:

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف نوصي بتعزيزه بقواعد رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

- 13- البيانات المالية الموحدة:

أن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للمصرف وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

- 14- الأحداث اللاحقة:

لا توجد أحداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا إثر سلبي لفيروس كورونا كذلك لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.

- 15- تنفيذ التعليمات والقوانين:

1- غسل الأموال:

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي / قسم الدراسات والبحوث والمرافق/ 101\3\17 في 2016 والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب - نود أن نبين الآتي:

أ- اطلعنا على وجود سياسات مقررة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإدارة المخاطر والامتثال وإعداد وإرسال التقارير الدورية وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال.

ب- لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة - هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحالات الخارجية مثل التصاريح الكمركية وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي للعميل مصدق من قبل محاسب قانوني للزبون والشركة.

- ج - لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزيون أو الشركة وملء استماراة اعرف زبونك (kyc).
- 2- كانت هناك دعوى قضائية (1) واحدة مقامة على المصرف وقد حسمت لصالحه ولأنه يوجد دعاوى مقامة من المصرف على الغير.
- 3- نوصي بضرورة أكامل المصرف المالكين الوظيفية المتخصصة للأقسام والفروع كافة.
- 4 - بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة 2019/2020 (21) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من أجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وأمور أخرى.
- 5- بلغت أجور تدقيق الحسابات الخاتمية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات / التدقيق المشترك (50,850,000) دينارا خمسون مليون وثمانمائة وخمسون ألف دينارا.
- 6- نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين 184 في 18/5/2019 و 9/ ط/23448 في 10/10/2019 أدناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في 31/12/2019.

المشتريات / دولار	رقم حساب الإيراد	الأرباح المتحققة	البيان
4430,4432		1,939,228,331	نافذة حوالات
4452		1,368,032,000	نافذة شركات
4413	ضمن حساب	35,350,000	حصة المصرف
		3,342,610,331	المجموع
		2,435,861,334	
		809,770,000	
		7,070,000	
		3,252,701,334	

## 16- مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولا تماما وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتغذية والحفظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية حاليا من أية تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.

مُكتبه

المحاسبين القانونيين

مكتب المحاسين عبد العظيم نور الياسري

ماجد جمال مهند الرحمن العباسى

## ١٧- مسؤولية مراقب الحسابات :

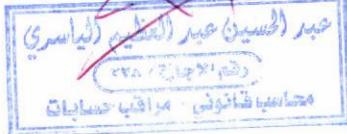
- ١- تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمتها الإدارة لسنة ٢٠١٩ والإفصاح عنها للتأكد من إن القوائم المالية خالية من التحريرات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .  
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية ايفاءً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:  
أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متتفقاً مع متطلبات نظام مركب السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة.
- ٣- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتغل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
- ٤- أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- ٥- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسى  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبدالحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



قائمة (أ)

31 كانون الأول			دينار عراقي
2018	2019	الإضاح	الموجودات
119,217,055,093	197,436,723,862	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
238,297,326	30,128,667,525	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,753,250	24,613,000	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
15,581,554,380	2,080,320,376	7	ذمم ببوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
31,360,000,000	14,889,481,104	8	التمويلات - بالصافي
-	8,144,135	9	القرض الحسن
48,161,764,300	48,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
26,126,653,842	28,490,875,505	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
960,570,169	891,347,451	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	891,862,308	3	موجودات حق الاستخدام
9,924,389,172	6,121,925,549	13	موجودات أخرى
<b>251,608,037,532</b>	<b>328,963,960,815</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<u>المطلوبات</u>
7,651,280,694	78,202,021,736	14	حسابات العملاء الجارية
4,997,506,000	4,033,000	15	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
900,000,000	2,500,000,000	16	قرفوس - البنك المركزي العراقي
1,300,754,800	7,066,749,083	17	تأمينات نقدية
609,481,934	922,606,450	18	مخصصات أخرى
104,141,538	226,194,538	19	مخصص ضريبة الدخل
-	762,057,288	3	التزامات التأجير
417,060,717	2,131,194,459	20	مطلوبات أخرى
15,980,225,683	<b>91,814,856,554</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
-	36,900,000	21	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>15,980,225,683</b>	<b>91,851,756,554</b>		<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
7,602,193	97,941,923	22	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	22	احتياطي اختياري
(14,388,830,898)	(12,994,778,216)	22	خسائر متراكمة
235,627,811,849	<b>237,112,204,261</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>251,608,037,532</b>	<b>328,963,960,815</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

رئيس مجلس الإدارة  
 سعدي احمد حبيب

المدير المفوض  
 طيف حميد علوان

المدير المالي  
 نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات  
 ماجد جمال عبد الرحمن العباسى

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
 C. Majid J.A. Al-Abasi  
 Certified Public Accountant



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



بيان (ب)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			دinar عراقي
2018	2019	إيضاح	
			أيرادات الصيرفة الإسلامية
97,444,845	194,246,903		الإيرادات المتحققة من عمليات المراقبة
736,434,474	674,083,000		الإيرادات المتحققة من عمليات التمويلات
-	428,658,254		إيراد الاستثمارات الخارجية
<b>833,879,319</b>	<b>1,296,988,157</b>		أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية
-	2,677,088		يطرح أرباح حسابات الو丹اع الاستثمارية
<b>833,879,319</b>	<b>1,294,311,069</b>		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
			صافي إيراد العمولات
347,276,643	2,400,812,292	23	إيراد العملات الأجنبية
3,392,326,868	2,011,117,090	24	إيراد العمليات الأخرى
1,452,399,066	1,655,359,568		
<b>5,192,002,577</b>	<b>6,067,288,950</b>		<b>المجموع</b>
<b>6,025,881,896</b>	<b>7,361,600,019</b>		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعولات</b>
			نفقات الموظفين
1,540,928,950	1,895,027,744	25	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	59,708,465	3	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
-	11,006,515	3	مصاريف الإيجارات
10,500,000	43,618,500		مصروفات أخرى
6,085,244,746	2,872,841,938	26	استهلاكات واطفاءات
623,081,259	1,067,724,687	11,12	
-	80,000,000	11	خسائر تدني ممتلكات / عقارات
182,990,906	(542,606,161)	7,9	مخصص تدني (مسترد) ذمم ال碧وو المؤجلة والقرض الحسن
640,000,000	(394,825,791)	8	مخصص تدني (مسترد) التمويلات
541,338,664	297,309,516	18	مخصصات أخرى
<b>9,624,084,525</b>	<b>5,389,805,413</b>		<b>أجمالي المصارييف</b>
<b>(3,598,202,629)</b>	<b>1,971,794,606</b>		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	<b>165,000,000</b>	19	ضريبة الدخل
<b>(3,598,202,629)</b>	<b>1,806,794,606</b>		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل
<b>(3,598,202,629)</b>	<b>1,806,794,606</b>		<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر</b>

حصة السهم من الربح للسنة

مخفض وأساسي	33	0/008	0/014-
-------------	----	-------	--------

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

**مَجْدِسٌ مَهْبَةٌ مَرَاقِبَةٌ وَرَتْدٌ تَبْقِيُ الْحَسَانَ**

**الدوري المصري** **النادي** **الاسم** **رقم** **الجنس** **العمر** **العنوان**

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
 (شركة مساهمة خاصة)  
 بغداد - جمهورية العراق  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

بيان (جـ)

بيان عراقي

المحجموع		الأرباح (الخسائر) متراكمة		احتياطي احتياطي قانوني		رأس المال المدفوع		السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019	
<b>235,627,811,849</b>		(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000			<b>2019</b>	
<b>(322,402,194)</b>		(322,402,194)						<b>الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019</b>	<b>2019</b>
<b>235,305,409,655</b>		(14,711,233,092)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000			<b>إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)</b>	<b>إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)</b>
<b>1,806,794,606</b>		1,806,794,606	-	-				<b>الرصيد في بداية السنة المعدل</b>	<b>الرصيد في بداية السنة المعدل</b>
<b>-</b>		(90,339,730)		90,339,730				<b>الربح ( الخسارة ) لل فترة</b>	<b>الربح ( الخسارة ) لل فترة</b>
<b>237,112,204,261</b>		<b>(12,994,778,216)</b>	<b>9,040,554</b>	<b>97,941,923</b>	<b>250,000,000,000</b>			<b>المحول الى الاحتياطيات</b>	<b>المحول الى الاحتياطيات</b>
								<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019</b>
المحجموع		الأرباح (الخسائر) متراكمة		احتياطي احتياطي قانوني		رأس المال المدفوع		السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018	
<b>239,226,014,478</b>		(10,790,628,269)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000			<b>2018</b>	
<b>(3,598,202,629)</b>		(3,598,202,629)	-	-				<b>الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018</b>	<b>الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018</b>
<b>235,627,811,849</b>		<b>(14,388,830,898)</b>	<b>9,040,554</b>	<b>7,602,193</b>	<b>25,000,000,000</b>			<b>الربح ( الخسارة ) لل فترة</b>	<b>الربح ( الخسارة ) لل فترة</b>
								<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018</b>

تغتير الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وتمعن تقرير التدقيق المرفق

**الثقة الدولي الإسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة)**  
**بغداد - جمهورية العراق**  
**إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			دينار عراقي
2018	2019	الإيضاح	
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u>
(3,598,202,629)	1,971,794,606	فائدة (ب)	صافي ( الخسارة ) قبل الضريبة
623,081,259	1,067,724,687	11.12	تعديلات بند غير نقدية :
-	80,000,000	11	استهلاكات وإطفاءات
-	59,708,465	3	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	11,006,515	3	إطفاء موجودات حق استخدام
-	(124,947,259)	24	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(37,250)	(5,433,500)	6	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
597,519,616	84,786,618	18	مخصصات أخرى
-	(180,000,000)	18	مخصص (مسترد) قضايا
174,832	-	11	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
60,044,664	392,522,898	18	المسترد) الخسائر الانتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدى
822,990,906	(937,431,952)	6.7.8	(المسترد) الخسائر الانتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
<b>(1,494,428,602)</b>	<b>2,419,731,078</b>		<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
(9,899,545,286)	13,614,596,952		نرم بيع مؤجلة ونرم أخرى
(32,000,000,000)	17,000,000,000		التمويلات
-	(8,144,135)		القرض الحسن
(7,033,662,280)	3,802,463,623		موجودات أخرى
2,441,784,296	70,550,741,042		حسابات الجارية
1,054,554,800	5,765,994,283		تأمينات نقدية
-	(11,999,294)	18	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(871,246,012)	1,714,133,742		مطلوبات أخرى
<b>(47,802,543,084)</b>	<b>114,847,517,291</b>		<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية:</u>
-	(42,947,000)	19	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>(47,802,543,084)</b>	<b>114,804,570,291</b>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</u>
(37,716,000)	18,573,750		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(23,161,764,300)	161,764,300		دفعات على حساب استثمارات
(5,211,264,536)	(3,255,086,834)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(268,386,780)	(187,636,798)	12	شراء موجودات غير ملموسة
56,365,932	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>(28,622,765,684)</b>	<b>(3,262,385,582)</b>		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</u>
-	36,900,000		الحسابات الاستثمارية
-	(200,520,000)	3	(دفعات) إيجار التمويل
900,000,000	1,600,000,000		قروض- البنك المركزي العراقي
<b>900,000,000</b>	<b>1,436,380,000</b>		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	124,947,259	24	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
(75,525,308,768)	113,103,511,968		صافي الزيادة في النقد وما في حكمة
189,983,155,187	114,457,846,419		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>114,457,846,419</b>	<b>227,561,358,387</b>	27	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معاً مع تقرير التدقير المرفق

### قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول

	2018	2019	دينار عراقي
<b>الموجودات</b>			
-	197,444,221,142		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	30,128,667,525		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
-	24,613,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	2,080,320,376		ذمم بيع موجلة وذمم أخرى - بالصافي
-	14,889,481,104		التمويلات - بالصافي
-	8,144,135		القرض الحسن
-	11,275,000,000		استثمارات طويلة الأجل/الشركات التابعة
-	28,553,063,505		ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	1,083,347,451		موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	891,862,308		موجودات حق الاستخدام
	15,121,925,549		موجودات أخرى
-	301,500,646,095		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
-	50,791,918,836		حسابات العملاء الجارية
-	4,033,000		حسابات بنوك ومؤسسات مصرية
-	2,500,000,000		فروض- البنك المركزي العراقي
-	7,066,749,083		تأمينات نقدية
-	922,606,450		مخصصات أخرى
-	226,194,538		مخصص ضريبة الدخل
-	762,057,288		التزامات التأجير
-	2,158,744,459		مطلوبات أخرى
-	64,432,303,654		<b>مجموع المطلوبات</b>
-	36,900,000		حسابات العملاء الاستثمارية
-	64,469,203,654		<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
-	250,000,000,000		رأس المال المدفوع
-	97,941,923		احتياطي قانوني
-	9,040,554		احتياطي اختياري
-	(13,075,540,036)		خسائر متراكمة
-	237,031,442,441		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
-	301,500,646,095		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

دينار عراقي

31 كانون الأول		قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحد
2018	2019	
		إيرادات الصيرفة الإسلامية
-	194,246,903	الإيرادات المتحققة من عمليات المراقبة
-	674,083,000	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويلات
-	428,658,254	إيراد الاستثمارات الخارجية
-	<b>1,296,988,157</b>	أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية
-	2,677,088	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
-	<b>1,294,311,069</b>	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
		صافي إيراد العمولات
-	2,400,672,292	إيراد العملات الأجنبية
-	2,011,117,090	إيراد العمليات الأخرى
-	1,655,359,568	
		المجموع
-	<b>6,067,148,950</b>	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
-	<b>7,361,460,019</b>	
		نفقات الموظفين
-	1,897,531,624	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	59,708,465	تكليف التمويل / التزامات التأجير
-	11,006,515	صاريف الإيجارات
-	43,618,500	مصاروفات أخرى
-	2,950,959,878	استهلاكات واطفاءات
-	1,067,724,687	خسائر تدني ممتلكات / عقارات
-	80,000,000	الخسارة المتوقعة (مسترد) نعم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
-	(542,606,161)	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
-	(394,825,791)	مخصصات أخرى
-	297,309,516	
-	<b>5,470,427,233</b>	أجمالي المصروفات
-	<b>1,891,032,786</b>	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	165,000,000	ينزل ضريبة الدخل
-	<b>1,726,032,786</b>	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	<b>1,726,032,786</b>	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر

## 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 برأسمل 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 أذار 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 تعطية 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 أذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية،

- تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2019 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 26/04/2020.

- تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2019 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 27/04/2020.

## 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 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 المصادر 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.

- أسس توحيد البيانات المالية تضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقيق السيطرة عندما يكون المصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.

- أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

### السياسات المحاسبية الهامة

3.

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2018، باستثناء ما يلي:  
**أولاً: معايير أثرت على القوائم المالية**

#### أ - المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 26/12/2018 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وان إثر التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية كما في الأول من كانون الثاني 2019 كانت كما يلي:

دينار عراقي

البند	الرصيد قبل التعليمات	الرصيد المعدل بعد التعليمات	التغير
نسم بيوغ مؤجلة ونسم أخرى - بالصافي التمويلات-	15,581,554,380	15,152,311,167	(429,243,213)
بالصافي	31,360,000,000	31,494,655,313	134,655,313
مخصصات أخرى*	713,623,472	685,809,178	(27,814,294)
خسائر متراكمة	(14,388,830,898)	(14,711,233,092)	(322,402,194)

\*إن إثر التغير في المخصصات الأخرى ناتج عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبيان خارج قائمة المركز المالي - خطابات الضمان

#### ب- المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار:

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتقسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتقسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول لفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغاء بالنسبة للمتأجرين لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتکبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار المستقبلية مضافةً إليها التكاليف المنسوبة مباشرةً والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي .

اختار المصرف استخدام المنهج البسيط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترض به في قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني 2019 بموجب هذه الطريقة لم يكن هناك عقود إيجار تخضع لتطبيق المعيار عن الفترة السابقة. حيث تم إعادة تدويب مصاريف الإيجار الغير خاضعة للمعيار ضمن قائمة الدخل بند مصاريف الإيجار كما في 31 كانون الأول 2018.

دینار عراقي

البند	رصيد 31 كانون الأول 2019	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير
إثر تطبيق معيار رقم (16)	951,570,773	-	-
<b>المجموع</b>	<b>951,570,773</b>	<b>951,570,773</b>	<b>951,570,773</b>
إضافات خلال الفترة		-	-
إطفاء للفترة	(59,708,465)		-
تكليف التمويل		-	11,006,515
المدفوع خلال الفترة		-	(200,520,000)
رصيد 31 كانون الأول 2018	891,862,308	951,570,773	762,057,288

الابيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية:-

يتم أثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالف للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

**ثانياً:** معايير جديدة وغير سارية المفعول:

معايير المحاسبة الاسلامية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية والتي لم تكن نافذة بعد كما في تاريخ القوائم المالية:

معايير المحاسبة الإسلامية رقم (30) "الهبوط في القيمة والخسائر الانتمانية والارتباطات المتوقع ان ينتج عنها خسائر" وبين المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الانتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، ان متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الانتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي وقد تم عكس اثرها على القوائم المالية، حيث ان تاريخ التطبيق الإلزامي لمعايير المحاسبة المالي الإسلامية رقم(30) هو الأول من كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (31) "الوكالة بالاستثمارات" ويهدف هذا المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة بإعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع أفضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني 2020.
- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (32) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (32) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2021.
- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (33) "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (25) ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة، وان تاريخ التطبيق الإلزامي لمعايير المحاسبة المالي الإسلامي رقم (33) هو الأول من كانون الثاني 2020 كع السماح بالتطبيق المبكر.
- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (34) "التقارير المالية لحاملي الصكوك" يهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة لا سيما أصحاب الصكوك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي لمعايير المحاسبة المالي الإسلامي رقم (34) هو الأول من كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر.
- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (35) "احتياطي المخاطر" يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (35) هو الأول من كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

### ذمم البيوع المؤجلة:

#### عقود المُرابحة:

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتهن فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه ، أو يكون البيع مرابحة مقرنة بوعود من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغباته وجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعود في عقود المُرابحة للأمر بالشراء.  
يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

#### الشركات التابعة:

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

## القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء/ بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعدى قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يقوم المصرف بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة واتباع تعليمات البنك المركزي العراقي المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على ما يلي:

- الائتمان النقدي (مراقبة مشاركة، القرض الحسن)
- الائتمان التعهدي (خطابات الضمان)

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان حيث يتم قياس هذه القيمة على إنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستخدمة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها.

ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل التالية:

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2)

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

### الممتلكات والمعدات:

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

البند	النسبة المئوية
مباني	%2
الآن ومعدات	%20
وسائل نقل	%20
أثاث وأجهزة مكتبية	%20
ديكورات وقواطع	%20

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقًا يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكّن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكّن استردادها وتحصل خسارة التدّني في بيان الدخل والدخل الشامل. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هناك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

### مشاريع تحت التنفيذ:

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

### الموجودات غير الملموسة:

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدّني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدّني في بيان الدخل والدخل الشامل.  
لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدّني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.  
تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنويًا.

### ضريبة الدخل:

تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتّل الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتّنزييل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتّنزييل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبيّة المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15٪ حسب آخر قانون ضريبيٍّ مشرع. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقّع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### التقاص:

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### تاريخ الاعتراف بال الموجودات المالية:

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### العملات الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإشعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلن من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

### النقد وما في حكمه

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

### - استخدام التقديرات

أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:  
- يتم تكوين مخصص - الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات المملوكة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقوم الإداره بإعادة تقدير الأعماres الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعماres الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدنى في بيان الدخل والدخل الشامل.

يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبية الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبات مخصص الضريبة اللازم.

مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإصلاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

تقوم الإداره بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنى في قيمتها ويتم اخذ هذا التدنى (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

إن استخدام التقديرات قد ينبع عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهيرية.  
نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماطلة مع التقديرات المتبقية في نهاية العام 2018.

### الأحداث اللاحقة

نظراً لأن إعداد البيانات المالية وتدعيمها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدة شهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فإن هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملائمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

ونظراً لما يشهده الاقتصاد العالمي من ظروف غير طبيعية جراء تفشي (فيروس كورونا) وكون هذا الحدث لم تكن له مؤشرات خلال عام 2019 وظهرت نتائجه خلال سنة 2020 وعليه يعتبر من الأحداث الغير معدلة بعد تاريخ البيانات المالية ولكن إذا كانت هذه الأحداث مهمة بدرجة كبيرة بحيث أن عدم

الإفصاح عنها سيؤثر في قدرة مستخدمي البيانات المالية على اتخاذ القرارات الصحيحة فان المعيار المحاسبي رقم (10) يتطلب الإفصاح عن طبيعة وماهية الحدث وتقدير الأثر المالي إذا كان ممكنا ومدى استمرارية المصرف.

**طبيعة الحدث:** يمكن ان يشهد العالم أسوأ ازمه اقتصادية وقد تستمر اعتماداً على احتمالات ومدى الانتشار الزمني والمكاني للفيروس، وكلما طال أمد الصراع مع فيروس كورونا سوف يؤدي الى ازمه ركود عالمي وخاصة قطاع النفط حيث أننا في بلد يعتمد اقتصاده على النفط وان تفشي فيروس كورونا أضعف الطلب على النفط وبالإضافة الى ضعف الطلب هناك صدمة أخرى تتعلق بالنفط هي حرب الأسعار والتي بدورها أدت الى انهيار الأسعار الى أدنى مستوى لها، وبالتالي سوف يتاثر جميع القطاعات الاقتصادية وخاصة القطاع المالي نتيجة لذلك.

**ومدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:** ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليس نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، وهذا ينطبق على احتساب الخسارة الانتمانية واحتمالات التغير في المستقبل وبيانات الاقتصاد الكلي للبلد. وحيث ان المصرف اعتمد في منهجه احتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سيناريوات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السينario الأفضل نسبة 30%， والسينario العادي 40%， والسينario الأسواء 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. وقد تم تعديل نسبة تتحقق السيناريوات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحقق السيناريوات كما يلي (السينario الأفضل 15%， والسينario العادي 20% والسينario الأسواء 65%) وكانت النتائج كما في الفقرة التالية:

**الأثر المالي:** ان احتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة على الانتمان النقدي والانتمان التعهدي وكذلك على استثمارات الشركات التابعة على فرض تحقق احتمالات السيناريوات كما يلي (السينario الأفضل 15%， والسينario العادي 20% والسينario الأسواء 65%) وقد كانت النتيجة زيادة الخسارة الانتمانية المتوقعة على فرض تتحقق السيناريوات أعلاه مبلغ 343 مليون دينار، علما ان المصرف قد اعترف بكامل إثر تطبيق معيار رقم 9 لأول مرة بمبلغ 322 مليون دينار على الأرباح المدورة مرة واحدة ولم يتم تجزئتها الى خمس سنوات نظراً للظروف السادة

#### 4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
58,117,742,948	77,794,623,513	نقد في الخزينة
40,289,091,345	115,067,827,429	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
1,770,220,800	4,574,272,920	حسابات جارية وتحت الطلب
19,040,000,000		متطلبات الاحتياطي الإلزامي
119,217,055,093	197,436,723,862	حوالات خارجية في الطريق
		المجموع

- بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2019، (9.43 مليار دينار 31 كانون الأول 2018).
- بلغت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 609.094 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2019، (296.941 مليون دينار 31 كانون الأول 2018)

## 5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البند
31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2018	2019	2018	2019	
141,235,629	790,085,139	97,061,697	1,585,979,556	حسابات جارية وتحت الطلب
-	27,752,602,830	-	-	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية *
<b>141,235,629</b>	<b>28,542,687,969</b>	<b>97,061,697</b>	<b>1,585,979,556</b>	<b>المجموع</b>

\*عبارة عن إيداعات لدى المصادر الخارجية بعملة الدرهم الإماراتي لفترة تستحق من (1-3) أشهر بمعدل أرباح 2%.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018

## 6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
37,753,250	24,613,000	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سبائك ذهبية
<b>37,753,250</b>	<b>24,613,000</b>	<b>المجموع</b>

\*يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناءً على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.

## 7. ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
		الأفراد (التجزئة) :
18,053,843,180	2,562,857,240	مُرابة للأمر بالشراء
(2,154,297,894)	(276,587,537)	(ينزل) إيرادات مؤجلة
(317,990,906)	(204,022,094)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	(1,927,233)	الأرباح المعلقة
15,581,554,380	2,080,320,376	صافي ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مُرابة غير العاملة 149,863,360 دينار أي ما نسبته 5.85% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2019، (ما نسبة 0.0% كما في 31 كانون الأول 2018) .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مُرابة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة 147,936,127 دينار أي ما نسبته 5.77% من أجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2019، (ما نسبة 0.0% كما في 31 كانون الأول 2018) .

كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
900,000,000	2,154,297,894	الرصيد في بداية السنة
1,351,742,739	306,156,515	الإضافات
-	1,989,619,969	ينزل استبعادات
97,444,845	194,246,903	ينزل المحول للإيرادات
2,154,297,894	276,587,537	الرصيد في نهاية الفترة

كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	2,619,489	الأرباح المعلقة خلال السنة
-	692,256	ينزل: المعاد إلى الإيرادات
-	1,927,233	الرصيد في نهاية الفترة

- إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة. مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -

دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
-	50,024,451	-	-	-	-	50,024,451	منخفضة جداً
44,677,896	270,622,155	-	-	-	-	270,622,155	منخفضة
15,088,207,073	1,150,296,019	42,532,945	-	-	-	1,107,763,074	معتدلة
2,473,597,127	550,245,197	15,260,627	-	-	-	534,984,570	مقبولة
371,945,445	389,945,949	11,128,167	-	-	-	378,817,782	مقبولة لحد ما
75,415,639	21,493,809	-	-	-	-	21,493,809	قابلة للارتفاع
-	49,288,039	-	49,288,039	-	-	-	تحتاج لعناية خاصة
-	-	-	-	-	-	-	الاتمان دون المتوسط
-	80,941,621	80,941,621	-	-	-	-	الاتمان مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	الاتمان خاسر
18,053,843,180	2,562,857,240	149,863,360	49,288,039	2,363,705,841			المجموع

- إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة: -

دينار عراقي

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

- إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة

دينار عراقي

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

#### التمويلات بالصافي

.8

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
17,000,000,000	5,000,000,000	الأفراد - مشاركة
15,000,000,000	10,000,000,000	الشركات - مشاركة
32,000,000,000	15,000,000,000	المجموع
(640,000,000)	(110,518,896)	ينزل - مخصص التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة
<b>31,360,000,000</b>	<b>14,889,481,104</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة</b>

كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
32,000,000,000	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
17,000,000,000	-	-	-	ينزل: التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثالثة
<b>15,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000,000,000</b>	<b>المجموع</b>

كانت الحركة مخصص التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة/ التمويلات: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
505,344,687	-	-	-	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التمويلات الجديدة خلال السنة
394,825,791	-	-	-	ينزل المسترد من الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثالثة
<b>110,518,896</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,518,896</b>	<b>المجموع</b>

### القرض الحسن 9.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 بيتار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
	8,749,999	القرض الحسن
-	605,864	ينزل- الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	<b>8,144,135</b>	الرصيد في نهاية الفترة

- إفصاح الحركة على القرض الحسن:-  
 دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
10,000,000	-	-	-	القرض الحسن الممنوح خلال السنة
1,250,001	-	-	-	ينزل: المسدد خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثالثة
<b>8,749,999</b>	-	-	<b>8,749,999</b>	المجموع

- كانت الحركة مخصص التدريسي الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن:-  
 دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
605,864	-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على القرض
-	-	-	-	الحسن الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	ينزل المسترد من الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة إلى المرحلة الثالثة
<b>605,864</b>	-	-	<b>605,864</b>	المجموع

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز 2014 الصيغة النهائية للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 9 والمتعلق بالأدوات والمخصصات المالية وسيحل هذا المعيار بديلاً لمعايير رقم 39، وما يخصنا كمصارف إسلامية تطبق الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث يقدم هذا المعيار الجديد متطلبات جديدة فيما يتعلق باحتساب مخصصات للديون بناءً على التوقعات بحدوث التعثر أو عدم النزام بالدفع من جانب العميل.

تم إصدار التعليمات الإرشادية من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم رقم 466/9 تاريخ 26/12/2018 لأعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمطبق على المصارف الإسلامية الجزء المتعلقة بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما بخصوص الجوانب المتبقية فتطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبة الإسلامي (25) ومعيار المحاسبة الإسلامي (30).

#### 10. استثمارات في الشركات التابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
**دينار عراقي**

31 كانون الأول		البند	الاستثمار في الشركات التابعة *	المجموع
2018	2019			
48,161,764,300	48,000,000,000			
<b>48,161,764,300</b>	<b>48,000,000,000</b>			

يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2019 و2018 الشركات التابعة التالية

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 المسؤلية	15,000,000,000	%100	تجارية	02/10/2018
وشركة الثقة للإجارة محدودة المسؤلية	15,000,000,000	%100	الإجارة	02/10/2018

\* بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2/10/2018 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 4/03/2018.  
 - يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

الإجمالي	مشاريع تحت التنفيذ	دوكورات وقوافل	آلات وأجهزة	وسائل نقل	آلات ومعدات وأدوات	مالي
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
3,366,939,185	2,486,309,944	15,437,674	201,104,667	56,406,000	143,054,900	237,683,000
(122,798,601)	(79,013,601)	-	-	(43,785,000)	-	-
-	(7,183,256,748)	-	183,256,748	-	-	1,400,000,000
<b>39,244,414,977</b>	<b>2,468,853,400</b>	<b>384,699,010</b>	<b>920,034,125</b>	<b>1,128,467,000</b>	<b>347,433,844</b>	<b>20,605,219,798</b>
477,024,236	-	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	104,563,776
810,865,171	-	74,799,410	144,277,137	218,481,646	54,082,732	319,224,246
(10,946,250)	-	-	-	(10,946,250)	-	-
9,476,596,315	80,000,000	-	-	-	-	3,748,131,395
<b>10,753,539,472</b>	<b>80,000,000</b>	<b>80,727,743</b>	<b>218,284,805</b>	<b>460,109,764</b>	<b>94,032,823</b>	<b>4,171,919,417</b>
<b>28,490,875,505</b>	<b>2,388,853,400</b>	<b>303,971,267</b>	<b>701,749,320</b>	<b>668,357,236</b>	<b>253,401,021</b>	<b>16,433,300,381</b>

31 كانون الأول 2018

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

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
9,396,596,315	9,396,596,315	الرصيد في بداية السنة
-	80,000,000	المضاف خلال السنة
<b>9,396,596,315</b>	<b>9,476,596,315</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### 12. موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		أنظمة وتقدير اخис
2018	2019	
911,523,530	960,570,169	الرصيد في بداية السنة
268,386,780	187,636,798	الإضافات
(219,340,141)	(256,859,516)	الإطفاء للسنة
<b>960,570,169</b>	<b>891,347,451</b>	<b>المجموع</b>

### 13. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
20,402,790	64,813,681	مصاريف مدفوعة مقدما
309,307,917	277,289,248	ذمم متولعة
2,194,503,860	4,204,060,640	غرفة المقاومة
6,860,000,000	-	أمانات لدى البنك المركزي العراقي
61,500,000	299,600,000	تأمينات لدى الغير
13,471,708	61,931,833	قرطاسية في المخازن
465,200,000	66,173,181	أرباح مستحقة غير مقبوضة
-	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
-	398,056,966	الحالات
2,897	-	متولعة أخرى
<b>9,924,389,172</b>	<b>6,121,925,549</b>	<b>المجموع</b>

#### 14. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

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

31 كانون الأول 2018				البند
مجموع	شركات	أفراد		البند
7,651,280,694	5,815,071,425	1,836,209,269		حسابات الجارية
<b>7,651,280,694</b>	<b>5,815,071,425</b>	<b>1,836,209,269</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

- لا يوجد أية عوائد على حسابات تحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2019.

#### البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول			البند
2018	2019		البند
4,997,506,000	4,033,000		حسابات جارية وتحت الطلب
<b>4,997,506,000</b>	<b>4,033,000</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

#### قرص طويلة الأجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول			البند
2018	2019		البند
900,000,000	2,500,000,000		قرص طويلة الأجل*
<b>900,000,000</b>	<b>2,500,000,000</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

• تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغرى.

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
1,300,754,800	7,066,749,083	تأمينات مقابل خطابات الضمان
<b>1,300,754,800 -</b>	<b>7,066,749,083</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### .18. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

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

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018							البند
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة			
101,280,664	-	-	60,044,664	41,236,000		مخصص خطابات الضمان	
26,225,616	-	-	26,225,616	-		مخصص تعويض نهاية الخدمة	
681,654	-	-	-	681,654		مخصص تقلبات الأسعار	
301,294,000	-	-	301,294,000	-		مخصص مخاطر التشغيل	
180,000,000	-	-	180,000,000	-		مخصص قضايا	
<b>609,481,934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>567,564,280</b>	<b>41,917,654</b>	<b>المجموع</b>		

### .19. مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
14,141,538	104,141,538	الرصيد في بداية السنة
90,000,000	165,000,000	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
-	42,947,000	ينزل الضريبة المدفوعة
<b>104,141,538</b>	<b>226,194,538</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

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

## 20. مطلوبات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
-	213,874	أرباح حسابات الاستثمار الغير موزعة
58,300,000	50,850,000	مصاريف مستحقة
4,634,300	35,194,981	مأنات رسوم طوابع
18,662,652	31,027,923	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
231,690,100	1,626,728,861	السفاتج المسحوبة على المصرف
41,676,500	71,362,721	تأمينات وأمانات مستلمة
53,516,384	53,516,384	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	12,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
-	245,362,375	الحوالات
8,580,781	4,937,340	ذمم دائنة أخرى
<b>417,060,717</b>	<b>2,131,194,459</b>	<b>المجموع</b>

## 21. حسابات الودائع الاستثمارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
-	36,900,000	حسابات استثمارية / أفراد
-	<b>36,900,000</b>	الرصيد في نهاية السنة

## 22. الاحتياطيات والأرباح المدورة

### أ- احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من راس 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 راس مال المصرف.

### ب- احتياطي اختياري

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

**جـ الأرباح (الخسائر) المترادمة:**

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
(10,790,628,269)	(14,388,830,898)	الرصيد في بداية السنة
-	(322,402,194)	إثر تطبيق معيار رقم (9)
(10,790,628,269)	(14,711,233,092)	الرصيد في بداية السنة المعدل
(3,598,202,629)	1,806,794,606	أرباح (خسائر) السنة
	(90,339,730)	المحول إلى الاحتياطيات
(14,388,830,898)	(12,994,778,216)	الرصيد في نهاية السنة

**23. صافي إيرادات العمولات**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
262,621,930	60,689,000	عمولة الحالات
102,511,410	1,284,269,900	عمولة خطابات الضمان
115,070,347	1,196,576,517	عمولات مصرافية أخرى
132,927,044	140,723,125	ينزل: - عمولات مصرافية مدينة
347,276,643	2,400,812,292	المجموع

**24. أرباح عملات أجنبية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
83,109,768	124,947,259	ناتجة عن التقديم
3,309,217,100	1,886,169,831	ناتجة عن التداول/ نافذة العملات
3,392,326,868	2,011,117,090	المجموع

بلغ أجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حالات (2,435,861,334) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (1,939,228,331) دينار عراقي.

بلغ أجمالي مبلغ نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات (809,770,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (1,368,032,000) دينار عراقي.

بلغ أجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (7,070,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (35,350,000) دينار عراقي.

## 25. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
1,345,372,474	1,647,700,968	رواتب و منافع و علاوات الموظفين
82,458,451	117,645,530	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
71,088,550	48,286,732	نفقات تدريب الموظفين
30,836,725	72,076,764	مخصصات سفر و إيفاد
11,172,750	9,317,750	تجهيزات عاملين
<b>1,540,928,950</b>	<b>1,895,027,744</b>	<b>المجموع</b>

## 26. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
52,260,418	112,668,891	القرطاسية والمطبوعات
111,477,046	139,013,074	بريد و هاتف و سويفت
393,051,290	185,110,262	صيانة العامة
570,595,532	311,309,443	رسوم و رخص و ضرائب
177,645,625	256,259,844	إعلانات و اشتراكات
60,865,918	86,153,412	المياه والكهرباء والوقود
4,214,500	10,145,750	ضيافة
7,268,985	-	تبرعات و إعانات
58,300,000	50,850,000	أجور مدقق الحسابات الخارجي
405,030,860	19,250,000	أتعاب مهنية و قانونية
373,254,233	279,496,515	خدمات مصرافية
3,404,099,159	1,130,279,233	النقل والبضائع - نقل النقد
396,681,180	196,830,514	متفرقة
70,500,000	95,475,000	مكافآت مجلس الإدارة و الهيئة الشرعية
<b>6,085,244,746</b>	<b>2,872,841,938</b>	<b>المجموع</b>

## 27. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
119,217,055,093	197,436,723,862	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
238,297,326	30,128,667,525	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,997,506,000)	(4,033,000)	يطرح: حسابات البنوك و المؤسسات المصرافية
<b>114,457,846,419</b>	<b>227,561,358,387</b>	<b>المجموع</b>

## 28. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الإعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019		31 كانون الأول 2018	
	المشكلات الشابعة	الأدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين
بنود داخل بين المركز المالي	-	-	-	-
الإئتمان النقدي	-	-	-	-
حسابات جارية وتحت الطلب	-	-	-	257,128,205
نفعات على حساب استثمارات	-	-	-	-
بنود خارج بين المركز المالي	-	-	-	-
خطابات الضمان	-	-	-	-
عناصر بيان المعلم	-	-	-	-
أرباح بيادر دائنة	-	-	-	-
أرباح و عمولات دائنة	-	-	-	-
أرباح و عمولات مدينة	-	-	-	-

فيما يلي ملخص لمنفج (رواتب و مكافآت ومنافع أخرى):

البند	31 كانون الأول 2019		2018	
	2019	2018	2019	2018
أعضاء مجلس الإدارة *	58,100,000	50,300,000	58,100,000	50,300,000
أعضاء الهيئة الشرعية *	37,375,000	20,200,000	37,375,000	20,200,000
الادارة التنفيذية **	473,777,768	375,450,861	473,777,768	375,450,861
المجموع	569,252,768	445,950,861	569,252,768	445,950,861

\* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن المصروفات التشغيلية

\*\* رواتب الادارة التنفيذية ظهرت ضمن مصروفات الموظفين

## 29. إدارة المخاطر:

### أولاً: مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتاريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبّد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة إلى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي وفي هذا المجال يقوم المصرف بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراجعة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبته جودتها.
- التوزيع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتغيرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الأعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

### قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (9) حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لـكل متعامل عند المنح ومراقبته هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقديم جودة التسهيلات لـكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سيعكس بدوره على أسس منسق الائتمان وتسuirه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

## **مخففات مخاطر الائتمان:**

يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) وفقاً مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيض أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

الموارد المالية رقم 9  
يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير  
حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية(٩) ، الأدوات التي تدخل في الاحتساب

- ١- منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)
  - ٢- خطابات الضمان المنصوص عليها وفق المعيار(٩)

**المعايير اللازم للمراحل:-**  
يتم التأكيد على وجوب إدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

المرحلة الأولى:

**النقطة الأولى:** تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زباده مهمه أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

## المرحلة الثانية:

تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعرّض بعد، ونظرًاً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعرّض.

### المرحلة الثالثة:

تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / أدله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

### احتساب الرصيد عند التعثر (العرض الائتماني عند التعثر) EAD

يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم ال碧ou المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضاداً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة 12 شهراً أو ل الكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.

يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان إلى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان.

ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعايير رأس المال وفق متطلبات بازل III

حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية Credit Conversion Factor (CCF) و يتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

### الخسائر عند التعثر LGD

عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود إلى نقد.

### نسبة التخفيض:

يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

### قياس احتمالية التعثر PD

لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة إلى بيانات ذات بعد مستقبلية لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى.(1)

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل كامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية.(2)

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل كامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة.(3)

### الانتقال بين المراحل:

في حالة وجود مستحقة أقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.

في حالة مضى على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم واقل من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان

للعميل ضمن المرحلة Stage 2

في حالة مضى على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن

المرحلة Stag3

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019

- لا يتم انتقال العميل إلى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

### ثانياً: مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبني المصرف سياسة متحفظة تمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإيقاعها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

### ثالثاً: مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

ويطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشروعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسال نشرات التوعية دوريًا لكافة موظفي المصرف.

### 1- امن المعلومات:

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرافية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها.

### 2- استمرارية العمل:

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الدانا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتتضمن هذه الخطة للتحديث وللأختبارات والفحوصات دوريًا وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية. وفيما يتعلق بنشروعي

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد - جمهورية العراق

بيانات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019

المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف  
والفروع بشكل سنوي.

#### رابعاً: مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المعاملين وأو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية وأو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية وأو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها وأو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لنصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المعاملين وبالتالي اضلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

#### خامساً: مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها (في مجموعها تمثل المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام).

تدرج مخاطر عدم الامتثال من تبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي إلى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل إلى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

#### سادساً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد - جمهورية العراق

بيانات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019

نظام متوازن للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

#### سابعاً: المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربع الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/أو عدم صلاحية العقود و/أو عدم قابليتها للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

#### اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

#### اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

#### اختبارات السيناريوات:

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتأثيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف إلى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019

المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تناولت هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراف مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

## 29--(أ) مخاطر الائتمان

- 29- (أ)- 1- التعرض لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني والإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
61,099,312,145	119,642,100,349	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
238,297,326	30,128,667,525	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
37,753,250	24,613,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
48,161,764,300	48,000,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
9,924,389,172	6,121,925,549	موجودات أخرى
15,581,554,380	2,080,320,376	مراقبة للأمر بالشراء
31,360,000,000	14,889,481,104	تمويلات مشاركة
-	8,144,135	القرض الحسن
<b>166,403,070,573</b>	<b>220,895,252,038</b>	<b>مجموع البنود داخل بيان المركز المالي</b>
		بنود خارج بيان المركز المالي
6,258,507,336	27,395,479,149	خطابات الضمان- بالصافي
<b>6,258,507,336</b>	<b>27,395,479,149</b>	<b>مجموع البنود خارج بيان المركز المالي</b>
<b>172,661,577,909</b>	<b>248,290,731,187</b>	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي</b>

مصرف الشفقة الدولي الإسلامي  
 (شركة مساهمة خاصة)  
 بغداد - جمهورية العراق  
 إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019  
 دينار عراقي

2- (أ) ترتيب صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

29- (أ) ترتيب صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

السنة	البيان	2019			2018		
		الإجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية	الحكومي والقطاع العام	الشركات	أفراد	
31	بيان الأرباح	149,770,767,874	30,128,667,525	119,642,100,349	-	-	متذبذبة المخاطر
31	بيان الأرباح	17,372,455,840	-	-	15,000,000,000	2,372,455,840	المراحل الأولى
31	بيان الأرباح	49,288,039	-	-	-	49,288,039	المراحل الثانية
31	بيان الأرباح	149,863,360	-	-	-	149,863,360	المراحل الثالثة
31	بيان الأرباح	167,342,375,113	30,128,667,525	119,642,100,349	15,000,000,000	2,571,607,239	المجموع
31	بيان الأرباح	315,146,854	-	-	110,518,896	204,627,958	بيان: الخسارة الائتمانية المتوقعة
31	بيان الأرباح	234,128,342	-	-	110,518,896	123,609,446	المراحل الأولى
31	بيان الأرباح	7,646,658	-	-	-	7,646,658	المراحل الثانية
31	بيان الأرباح	73,371,854	-	-	-	73,371,854	المراحل الثالثة
31	بيان الأرباح	276,587,537	-	-	-	276,587,537	بيان: الإيرادات مؤجلة
31	بيان الأرباح	260,882,596	-	-	-	260,882,596	المراحل الأولى
31	بيان الأرباح	5,239,108	3,924,338	-	-	-	3,924,338
31	بيان الأرباح	-	11,780,603	-	-	-	11,780,603
31	بيان الأرباح	-	1,927,233	-	-	-	1,927,233
31	بيان الأرباح	6,359,788,000	27,917,097,005	-	-	-	بيان: الأرباح المغلفة
31	بيان الأرباح	101,280,664	521,617,856	-	-	-	بيان: خارج بيان المركز المالي
31	بيان الأرباح	114,537,671,187	194,144,192,638	30,128,667,525	119,642,100,349	42,284,960,253	بيان: الخسارة الائتمانية المتوقعة خارج الميزان
31	بيان الأرباح	-	-	-	-	-	بيان: الصافي
31	بيان الأرباح	-	-	-	-	-	بيان: الصافي

29-(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل أجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة  
 والمعلقة:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول 2019					البند
الخسارة الائتمانية المتوقعة	عقارية	التأمينات النقدية	أجمالي التعرضات		البند
-	-	-	119,642,100,349		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	30,128,667,525		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
204,022,094	849,559,000	-	2,562,857,240		مراححة للأمر بالشراء
110,518,896	15,000,000,000	-	15,000,000,000		تمويلات مشاركة
605,864	-	-	8,749,999		القرض الحسن
315,146,854	15,849,559,000	-	167,342,375,113		مجموع البندو داخلي ببيان المركز المالي
					بنود خارج بيان المركز المالي
521,617,856	-	7,066,749,083	27,917,097,005		خطابات الضمان
836,764,710	15,849,559,000	7,066,749,083	195,259,472,118		أجمالي البندو داخلي وخارج بيان المركز المالي

يتم أدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفراديا

31 كانون الأول 2018					البند
الخسارة الائتمانية المتوقعة	عقارية	التأمينات النقدية	أجمالي التعرضات		البند
المعدلة إثر تطبيق معيار 9					
-	-	-	61,099,312,145		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	238,297,326		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
747,234,119	7,919,661,077	-	18,053,843,180		مراوححة للأمر بالشراء
505,344,687	25,595,800,002	-	32,000,000,000		تمويلات مشاركة
1,252,578,806	33,515,461,079	-	111,391,452,651		مجموع البندو داخلي ببيان المركز المالي
					بنود خارج بيان المركز المالي
129,094,958	-	1,300,754,800	6,359,788,000		خطابات الضمان
1,381,673,764	33,515,461,079	1,300,754,800	117,751,240,651		أجمالي البندو داخلي وخارج بيان المركز المالي

29-(أ) توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

31 كانون الأول 2019					البند
الخسارة الائتمانية المتوقعة	عقارية	التأمينات النقدية	أجمالي التعرضات		البند
73,371,854	78,326,930	-	149,863,360		مراوححة للأمر بالشراء

- بلغت نسبة تغطية المخصصات والضمانات العقارية لأجمالي التعرضات ضمن المرحلة الثالثة 101.22%

31 كانون الأول 2018					البند
الخسارة الائتمانية المتوقعة	عقارية	التأمينات النقدية	أجمالي التعرضات		البند
-	-	-	-		مراوححة للأمر بالشراء

29- (أ) التركز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019			البند
أجمالي	خارج العراق	داخل العراق	
119,642,100,349	-	119,642,100,349	ارصده لدى البنك المركزي العراقي
30,128,667,525	28,542,687,969	1,585,979,556	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613,000		24,613,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
48,000,000,000		48,000,000,000	الاستثمار في الشركات التابعة
6,121,925,549	316,852,934	5,805,072,615	موجودات أخرى
2,080,320,376	-	2,080,320,376	مرابحة للأمر بالشراء
14,889,481,104	-	14,889,481,104	تمويلات مشاركة
8,144,135	-	8,144,135	القرض الحسن
220,895,252,038	28,859,540,903	192,035,711,135	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
			بنود خارج بيان المركز المالي
27,395,479,149	-	27,395,479,149	خطابات الضمان
<b>248,290,731,187</b>	<b>28,859,540,903</b>	<b>219,431,190,284</b>	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي</b>
<b>172,661,577,909</b>	<b>141,235,629</b>	<b>172,520,342,280</b>	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي لعام 2018</b>

(ا) التأثر في التعرضات الإنفجارية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

دينار عراقي

البند						
مجموع	أخرى	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي
119,642,100,349	-	-	-	-	-	119,642,100,349
30,128,667,525	-	-	-	-	-	30,128,667,525
2,080,320,376	424,703,994	138,367,792.00	74,336,956	32,742,491	1,210,966,109	199,203,034
14,889,481,104	-	-	-	-	14,889,481,104	-
8,144,135	8,144,135	-	-	-	-	-
166,748,713,489	432,848,129	138,367,792	74,336,956	32,742,491	16,100,447,213	149,969,970,908
27,395,479,149	7,352,875,224	12,272,142,100	133,861,125	-	3,367,250,700	4,269,350,000
194,144,192,638	7,785,723,353	12,410,509,892	208,198,081	32,742,491	19,467,697,913	154,239,320,908
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي						
بنود خارج بيان المركز المالي						
خطيبات الضمان						
أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي						

(أ) 7 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
154,239,320,908	-	-	154,239,320,908	مالي
19,467,697,913	62,783,671	37,717	19,404,876,525	تجاري
32,742,491	-	-	32,742,491	زراعي
208,198,081	-	-	208,198,081	صناعي
12,410,509,892	-	-	12,410,509,892	خدمي
7,785,723,353	-	-	7,785,723,353	آخرى
194,144,192,638	62,783,671	37,717	194,081,371,250	المجموع

(أ) 8 التعرضات الائتمانية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ظ

دينار عراق (المبالغ بالألف دينار)

31 كانون الأول 2019						حسب تعليمات البنك المركزي العراقي		
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص	أجمالي	البند
ECI	أجمالي	ECL	أجمالي	ECL	أجمالي			
						المنتجة للعوائد		
-	-	-	-	234,128	17,372,456	345,138	17,535,344	الائتمان الجيد
-	-	7,647	49,288	-	-	1,258	12,582	الائتمان المتوسط
73,372	149,863	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد منها
						دون المتوسط		
-	-	-	-	-	-	3,830	15,320	الردي
-	-	-	-	-	-	4,180	8,361	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	-	-	-	-	الائتمان التعهدي
73,372	149,863	7,647	49,288	755,746	45,289,553	771,412	45,488,704	الإجمالي

31 كانون الأول 2018						حسب تعليمات البنك المركزي العراقي		
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص	أجمالي	البند
ECI	أجمالي	ECL	أجمالي	ECL	أجمالي			
						المنتجة للعوائد		
-	-	-	-	1,252,061	50,003,048	957,699	50,050,916	الائتمان الجيد
-	-	518	50,795	-	-	292	2,927	الائتمان المتوسط
-	-	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد منها
						دون المتوسط		
-	-	-	-	-	-	-	-	المشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	-	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	129,095	6,359,788	101,280	6,359,788	الائتمان التعهدي
		518	50,795	1,381,156	56,362,836	1,059,271	56,413,631	الإجمالي

-29 (ب) - مخاطر السوق

-1 (ب) فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

دينار عراقي

31 كانون الأول		نوع العملة
2018	2019	
657,857,992	312,945,909	دولار أمريكي
	192,524,597	يورو
	28,116,855,173	درهم إماراتي
<b>657,857,992</b>	<b>28,622,325,679</b>	<b>المجموع</b>

-2 (ب) مخاطر العملات والسبائك الذهبية:-

31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2019		البند
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف والأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	
32,892,899	15,647,295	%5	دولار أمريكي	
-	9,626,230	%5	يورو	
-	1,405,842,759	%5	درهم إماراتي	
1,887,663	1,230,650	%5	سبائك ذهبية	
<b>34,780,562</b>	<b>1,432,346,934</b>			<b>المجموع</b>

- 3- الترکز في مخاطر العملات الأجنبية: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2019				البند
دولار أمريكي	عملات أخرى مقيمة بالدينار	درهم أمارتي	يورو	دولار أمريكي		
825,904,030	-	-	-	2,111,707,074		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
142,485,224	-	28,116,855,173	192,524,597	551,789,148		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
59,500,000	53,516,384	-	-	390,729,021		موجودات أخرى
<b>1,027,889,254</b>	<b>53,516,384</b>	<b>28,116,855,173</b>	<b>192,524,597</b>	<b>3,054,225,243</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
310,530,072	-	-	-	1,608,009,110		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	119,000		حسابات بنوك ومؤسسات مصرفيه
-	-	-	-	881,203,330		تأمينات نقديه
59,501,190	53,516,384	-	-	251,947,894		مطلوبات أخرى
<b>370,031,262</b>	<b>53,516,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,741,279,334</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>657,857,992</b>	<b>-</b>	<b>28,116,855,173</b>	<b>192,524,597</b>	<b>312,945,909</b>		صافي الترکز داخل المركز المالي
-	-	-	-	-		التزامات محتملة خارج المركز المالي
				<b>1,859,591,580</b>		

**(ج) - مخاطر السيولة** - 1- يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية:

تتغير إدارة السيولة النقدية تدريجياً وأضحاها عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصير و الطويلة المدى، وتقوم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة تحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية، كما تتضمن تحليلاً مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سننة	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	النوع	31 كانون الأول 2019
78,202,021,736	-	-	-	-	-	حسابات علاء جارية وتحت الطلب	78,202,021,736
4,033,000	-	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية	4,033,000
2,500,000,000	-	1,900,000,000	300,000,000	150,000,000	150,000,000	قرض البنك المركزي	-
7,066,749,083	-	3,325,282,645	1,192,577,343	648,387,945	1,403,189,585	تماميات تقديرية	497,311,565
922,606,450	826,606,450	89,280,000	3,840,000	1,920,000	960,000	مخصصات أخرى	-
226,194,538	-	-	-	226,194,538	-	مخصصات الضريبية	-
762,057,288	-	762,057,288	-	-	-	الالتزامات التجيرية	-
2,131,194,459	53,516,384	72,119,801	-	26,488,874	825,364,431	مطلوبات أخرى	1,153,704,969
36,900,000	-	-	-	-	36,900,000	الودائع الاستشارية	-
91,851,756,554	880,122,834	6,148,739,734	1,496,417,343	1,052,991,357	2,416,414,016	مجموع المطلوبات	79,857,071,270
<b>328,963,960,815</b>	<b>29,382,222,956</b>	<b>69,745,151,706</b>	<b>1,311,795,864</b>	<b>599,416,611</b>	<b>27,961,136,305</b>	<b>مجموع المورادات (حسب استحقاقاتها المترقبة)</b>	<b>199,964,237,373</b>

### المطلوبات

### المطلوبات

النوع	31 كانون الأول 2019	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 6 أشهر إلى سننة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
حسابات علاء جارية وتحت الطلب	78,202,021,736	-	-	-	-	-	78,202,021,736
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية	4,033,000	-	-	-	-	-	4,033,000
قرض البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-
تماميات تقديرية	497,311,565	-	-	-	-	-	497,311,565
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات الضريبية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات التجيرية	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	1,153,704,969	-	-	-	-	-	1,153,704,969
الودائع الاستشارية	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	79,857,071,270	-	-	-	-	-	79,857,071,270

### المطلوبات

### المطلوبات

النوع	31 كانون الأول 2018	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 6 أشهر إلى سننة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
حسابات علاء جارية وتحت الطلب	7,651,280,694	-	-	-	-	-	7,651,280,694
ودائع بنوك ومؤسسات مصرية	4,997,506,000	-	-	-	-	-	4,997,506,000
قرض البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-
تماميات تقديرية	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	13,746,204,804	-	-	-	-	-	13,746,204,804
<b>مجموع المورادات (حسب استحقاقاتها المترقبة)</b>	<b>177,608,757,322</b>	<b>46,492,120</b>	<b>69,738,180</b>	<b>1,403,963,910</b>	<b>45,391,861,989</b>	<b>27,087,224,011</b>	<b>328,963,960,815</b>

### 30. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

يتم تنظيم المصرف لاغراض 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.

مصرف التقاعد الدولي الإسلامي  
 شركة مساهمة خاصة  
 بغداد - جمهورية العراق  
 إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019

(١) فيما يلى معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

2018		2019		البند	
31	كانون الأول	31	كانون الأول	مجموع	
				آخر	أفرد
6,025,881,896	7,361,600,019	146,604,443	2,439,775,344	3,326,384,900	1,448,835,332
822,990,906	937,431,952			394,825,791	542,606,161
5,202,890,990	8,299,031,971	146,604,443	2,439,775,344	3,721,210,691	1,991,441,493
(8,259,754,955)	(5,404,630,915)	(95,474,136)	(1,588,870,280)	(2,423,387,500)	(1,296,898,999)
(541,338,664)	(922,606,450)	(304,988,594)	-	(521,617,856)	(96,000,000)
(3,598,202,629)	1,971,794,606	(253,858,287)	850,905,064	776,205,335	598,542,494
-	(165,000,000)	(58,645,301)	(58,547,893)	(47,806,806)	
<b>(3,598,202,629)</b>	<b>1,806,794,606</b>	<b>(253,858,287)</b>	<b>792,259,763</b>	<b>717,657,442</b>	<b>550,735,688</b>
<b>معلومات أخرى</b>					
5,211,089,704	3,255,086,834	325,508,683	651,017,367	976,526,050	1,302,034,734
623,081,259	1,067,724,687	106,772,469	213,544,937	320,317,406	427,089,875
251,608,037,532	328,963,960,815	36,396,010,813	227,590,004,387	62,889,481,104	2,088,464,511
<b>15,980,225,683</b>	<b>91,851,756,554</b>	<b>3,119,446,285</b>	<b>3,426,639,450</b>	<b>81,723,158,799</b>	<b>3,582,512,020</b>
<b>أجمالي المطلوبات</b>					
<b>أجمالي المدخر الشامل للسنة</b>					
<b>مصاريف رأسمالية</b>					
<b>استهلاكات و انتهايات</b>					
<b>أجمالي الموجودات</b>					
<b>أجمالي الإيدادات</b>					
<b>(تدني) مسند الخسار الائتمانية المتوقعة</b>					
<b>نتائج أعمال القطاع</b>					
<b>مصاريف موزعة</b>					
<b>مخصصات أخرى</b>					
<b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>					
<b>مصاروف ضريبة الدخل</b>					

30-(ب) - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق. فيما يلي توزيع إيرادات موجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019			البند
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
7,361,600,019	428,658,254	6,932,941,765	أجمالي الإيرادات
3,366,939,185	-	3,366,939,185	المصروفات الرأسمالية
328,963,960,815	28,859,540,903	300,104,419,912	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2018			البند
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
6,025,881,896	-	6,025,881,896	أجمالي الإيرادات
5,211,089,704	-	5,211,089,704	المصروفات الرأسمالية
251,608,037,532	141,235,629	251,466,801,903	مجموع الموجودات

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 2019 (31 كانون الثاني 2018: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

- **رأس المال التنظيمي:**

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

ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

**31-(أ) كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010**  
**دينار عراقي (بالألاف)**

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
7,602	97,942	رأس المال المدفوع
9,040	9,040	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات الأخرى
		بنزل:
960,570	891,347	الموجودات غير الملموسة
14,388,831	12,994,778	الخسائر المتراكمة
60,049,314	48,000,000	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
<b>174,617,927</b>	<b>188,220,857</b>	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
301,294	304,307	احتياطي مخاطر التشغيل
<b>301,975</b>	<b>304,988</b>	مجموع رأس المال الإضافي
<b>174,919,902</b>	<b>188,525,845</b>	مجموع رأس المال التنظيمي
128,678,228	50,366,429	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
2,529,516	10,425,174	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
34,779	1,432,347	مخاطر السوق
<b>131,242,523</b>	<b>62,223,950</b>	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%133.05	%302.49	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%133.28	%302.98	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

**31 (ب) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات**

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:  
دينار عراقي

31 كانون الأول 2019			ال Benson
المجموع	أكبر من سنة	لغاية سنة	
			<b>الموجودات:</b>
197,436,723,862	-	197,436,723,862	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
30,128,667,525	-	30,128,667,525	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
24,613,000	-	24,613,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,080,320,376	1,078,789,903	1,001,530,473	ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة - بالصافي
14,889,481,104	14,889,481,104	-	التمويلات - مشاركة - بالصافي
8,144,135	3,144,135	5,000,000	القرض الحسن بالصافي
48,000,000,000	48,000,000,000	-	استثمارات في الشركات التابعة
28,490,875,505	28,490,875,505	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
891,347,451	891,347,451	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862,308	751,667,576	140,194,732	موجودات حق الاستخدام
6,121,925,549	750,000,000	5,371,925,549	موجودات أخرى
<b>328,963,960,815</b>	<b>94,855,305,674</b>	<b>234,108,655,141</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
78,202,021,736	-	78,202,021,736	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,033,000	-	4,033,000	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
2,500,000,000	1,900,000,000	600,000,000	قرض البنك المركزي
7,066,749,083	3,325,282,645	3,741,466,438	تأمينات نقية
922,606,450	917,806,450	4,800,000	مخصصات أخرى
226,194,538	-	226,194,538	مخصص ضريبة الدخل
762,057,288	736,419,920	25,637,368	التزامات التأجير
2,131,194,459	-	2,131,194,459	مطلوبات أخرى
36,900,000	-	36,900,000	الودائع الاستثمارية
<b>91,851,756,554</b>	<b>6,879,509,015</b>	<b>84,972,247,539</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>237,112,204,261</b>	<b>89,875,796,659</b>	<b>149,136,407,602</b>	<b>الصافي</b>

31 كانون الأول 2018				البند
المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة		الموجودات:
119,217,055,093	-	119,217,055,093		نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
238,297,326	-	238,297,326		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
37,753,250	-	37,753,250		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
46,941,554,380	45,391,861,988	1,549,692,392		ذمم بيوغ مؤجلة والتمويلات - بالصافي
48,161,764,300	48,161,764,300	-		دفقات على حساب استثمارات
26,126,653,842	26,126,653,842	-		ممتلكات ومعدات - بالصافي
960,570,169	960,570,169	-		موجودات غير ملموسة - بالصافي
9,924,389,172	-	9,924,389,172		موجودات أخرى
<b>251,608,037,532</b>	<b>120,640,850,299</b>	<b>130,967,187,233</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
المطلوبات:				المطلوبات:
7,651,280,694	-	7,651,280,694		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,997,506,000	-	4,997,506,000		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
900,000,000	700,000,000	200,000,000		قرض البنك المركزي
1,300,754,800	-	1,300,754,800		تأمينات نقية
713,623,472	320,333,588	393,289,884		مخصصات أخرى
417,060,717	100,866,975	316,193,742		مطلوبات أخرى
<b>15,980,225,683</b>	<b>1,121,200,563</b>	<b>14,859,025,120</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>235,627,811,849</b>	<b>119,519,649,736</b>	<b>116,108,162,113</b>		<b>الصافي</b>

### ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

.32

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
		خطابات الضمان:
2,262,000,000	9,843,601,300	- دخول عطاء
4,097,788,000	17,955,795,705	- حسن تنفيذ
-	117,700,000	- سلف تشغيل
<b>6,359,788,000</b>	<b>27,917,097,005</b>	<b>المجموع</b>

- إفصاح الحركة على خطابات الضمان:-

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
6,359,788,000	-	-	6,359,788,000	الرصيد في بداية السنة
25,547,227,880	-	-	25,547,227,880	خطابات المصدرة خلال السنة
(3,989,918,875)	-	-	(3,989,918,875)	خطابات الضمان المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
<b>27,917,097,005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,917,097,005</b>	<b>المجموع</b>

- إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات الضمان  
 دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
129,094,958	-	-	-	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
471,495,402	-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
(78,972,504)	-	-	-	المسترد من الخسارة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويلة الى المرحلة الثالثة
<b>521,617,856</b>	<b>521,617,856</b>			<b>المجموع</b>

### حصة السهم من ربح السنة

.33

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
 دينار عراقي

31 كانون الأول		البند
2018	2019	
(3,598,202,629)	1,806,794,606	ربح (خسارة) السنة
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
0/0.014-	0/0.008	

### أرقام المقارنة

.34

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018، ان تطبيق المعيار الدولي رقم 16 لم يكن له اثر على البيانات المالية السابقة، تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2018 للتتناسب مع تبويب الأرقام المالية كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2019.

## **تقدير مجلس الإدارة**

وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

### **• تأسيس المصرف:**

أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش 69098-01 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برايس مال (5) مليار دينار وتم زيادة رأس المال إلى (10) مليار دينار وبعدها إلى (30) مليار دينار وأخيراً إلى (100) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 23821 في 04/11/2015. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (100) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم 4844 في 9 آذار 2016 الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار لصبح (250) 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/ه 27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

### **الحاكمية المؤسسية:**

نصت تعليمات الحكومة المؤسسية للمصارف على ما يلي:-

- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحكومة المؤسسية)، وتقوم اللجنة بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحكومة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.

يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي على ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس.

### **• اجتماعات المجلس:**

يجب ألا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.

على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف.

يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50% من الأعضاء أو (4) أعضاء إيهما أكثر.

تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين فإذا كان التصويت متعدلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.

بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2019 (21) جلسة.

## • اهم مهام ومسؤوليات المجلس:

- اعتمد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الأشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها.
- اعتمد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية.
- التأكيد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

## • اختيار وتعيين المدير المفوض:

- يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديرًا مفوضاً للمصرف.
- يجب توفر في المدير المفوض الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصادر رقم (94) لسنة 2004 والشركات.
- التفرغ التام لإدارة العمليات المصرافية اليومية.
- أن يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرافية أو إدارة الأعمال أو المحاسبة أو الاقتصاد أو القانون أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.
- أن يكون لديه خبرة العمل الفعلي بالإدارة التنفيذية في المصادر وفق الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له.
- لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض أو المدير العام.

## • أعضاء مجلس الإدارة الأصلين:

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية
السيد سعدي احمد حبيب	رئيس مجلس الإدارة	هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجية سنـه 1986/1987
السيد محمد مسلم جار الله	نائب رئيس مجلس الإدارة	إدارة اقتصاد / جامعة المستنصرية سنـه 2003/2002
السيد ضامن تيمور علي	عضو مجلس الإدارة	قانون / كلية المنصور سنـه 2009/2008
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو مجلس الإدارة	قانون كلية المنصور الجامعية 2013-2014
السيد طيف حميد علوان	عضو مجلس الإدارة/ المدير المفوض	بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية.
السيد محمد سعد محمد	عضو مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب لغة إنجليزي – الجامعة المستنصرية
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو مجلس الإدارة	

## • أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- السيد علي مسلم جار الله
- السيد شهاب احمد حبيب
- السيدة مريم دانيال ادوبيشو
- السيدة شذى كاظم عزيز
- السيد غسان محمد حسين
- السيدة أيمان رشيد حميد
- السيدة سعدية مجید عبد قدری

# **اللجان المنبثقة عن المجلس**

## **• لجنة الحوكمة المؤسسية:**

ت تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.

وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت من:

السيد سعدي احمد حبيب / رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة

السيدة أسراء علي محي الدين / عضو مجلس الإدارة / عضو

السيد محمد سعد محمد / عضو مجلس الإدارة / عضو

## **• لجنة التدقيق:**

ت تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

وتتألف لجنة التدقيق من:

السيد ضامن تيمور علي / رئيس اللجنة

السيدة أسراء علي محي الدين / عضو

السيدة صبيحة عيدان عباس / عضو

## **• لجنة إدارة المخاطر:**

تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من:

السيدة صبيحة عيدان عباس / رئيس اللجنة

السيد سعدي احمد حبيب / عضو

السيد محمد سعد محمد / عضو

## **• لجنة الترشيح والمكافآت:**

ت تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.

وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت من:

السيدة صبيحة عيدان عباس / رئيس اللجنة

السيد محمد مسلم جار الله / عضو

السيدة أسراء علي محي الدين / عضو

## **اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية**

### **• اللجنة الائتمانية:**

مهام اللجنة (الأشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكون المخصصات، متابعة الانكشافان ومتابعة سداد القروض وتحصيل القروض المتعثرة، تبسيط إجراءات منح القروض.

وتتألف لجنة الائتمان من:

السيد حسن عامر كاظم / رئيس اللجنة

السيد ة سماهر صبيح احمد / عضو

السيد سيف محمد عبد / عضو

### **• لجنة الاستثمار:**

مهام اللجنة تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات الملكية وأدوات الدين، اقتراح عمليات الشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تفديها، مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترنات اللازمة بخصوصها.

وتتألف لجنة الاستثمار من:

السيد وهبي سعدي احمد / رئيس اللجنة

السيد ة سماهر صبيح احمد / عضو

السيدة ريم زيد حمود / عضو

### **• لجنة تنقية المعلومات والاتصالات:**

مهام اللجنة مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات، التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف، التتحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحفاظ بنسخ احتياطية، متابعة تقنيات خدمة العملاء الإلكترونية، التأكد من أعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات، التأكد من وجود فصل بين الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

وتتألف لجنة تنقية المعلومات والاتصالات من:

السيد وهبي سعدي احمد / رئيس اللجنة

السيد ة سماهر صبيح احمد / عضو

السيد احمد رعد جواد / عضو

### **• لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:**

وتتألف لجنة الائتمان من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذين:

السيد محمد مسلم جار الله / رئيس اللجنة

السيد حسن عامر كاظم / عضو

السيد نبيل محمود يوسف / عضو

## **الم الهيئة الشرعية:**

على المصارف الإسلامية تعين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي.

### **• اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:**

يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل.

يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

### **• اهم مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:**

مراقبة أعمال المصرف وأنشطه من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من آية محظورات شرعية.

أبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار.

مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية وموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.

تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية.

حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية بهدف اعتماده.

تكوين وأبداء الرأي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهرى، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة عن كل منها الى البنك المركزي العراقي.

### **• وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:**

الاسم	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
السيد عمر محمد محي الدين رئيس الهيئة الشرعية	2017/07/01	ماجستير شريعة كلية الأمام الأعظم الجامعية 2018
الدكتور محمد هاشم حمودي عضو شرعي	2017/07/01	دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016
السيد علاء سلمان محمد عضو قانوني	2017/07/01	بكالوريوس قانون – الجامعة العراقية 2012
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	2019/10/20	بكالوريوس شريعة وعلوم القرآن
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	2019/09/11	دكتوراه علوم والفلسفة الإسلامية
السيد خزل خضر هادي عضو شرعي/ مستقيل	2018/09/16 ولغاية 2019/06/18	قانون الجامعة العراقية 2012
السيد جليل عودة مطشر عضو شرعي/ مستقيل	2018/12/24 ولغاية 2019/06/18	الحوza العلمية

## **منتجاته وخدماته الصيرفة الإسلامية:**

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرم واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرافية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائد.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق
- منتجات التمويل وفق نظام المراقبة
- وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفارات واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو يسترن يونيون (Western Union)
- خدمة الماستر كارد (Master Card)
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.

## **شبكة فروع المصرف:**

- **الإدارة العامة والفرع الرئيسي**  
بغداد حي الوحدة نهاية شارع 62، ساحة عبد القادر الجزائري +962 7834907607
- **فرع الكرادة**  
بغداد شارع العطار، 00 +962 7834907600
- **فرع أربيل**  
أربيل عينكاوة، السايدين مقابل محطة وقود كاريزي، +962 7834920770
- **فرع شارع فلسطين**  
بغداد شارع الأسواق المركزية، 06 +962 7834907606
- **فرع كربلاء**  
كربلاه شارع العباس قرب مبني المحافظة، مجاور هيئة النزاهة، +962 7834977273
- **فرع البصرة**  
البصرة شارع مناوي باشا، مقابل مديرية المرور، 05 +962 7834914075
- **فرع الحلة**  
الحلة، بابل شارع الصدرية، قرب محطة وقود الماشطة، 05 +962 7834914075
- **فرع بعقوبة** (تم الافتتاح بتاريخ 30/01/2020)  
ديالى، تقاطع البلدة، مجاور مديرية نجدة ديالى

بالإضافة إلى الفروع التي سيتم افتتاحها بعد الحصول على الموافقات الأزمة للفروع التالية

- فرع النجف
- فرع الرمادي
- فرع الموصل
- الكوت
- كركوك
- المصرف المتنقل

#### • **قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:**

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم المقاييس الرقابية التي تؤمن حرمة المصرف من أي مخاطر مصرفيه قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفية والمشاركة في اللجان لتقديم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التحويل بالصرف والتأكيد من سلامية إجراءات فتح الحسابات.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر المعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية ، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير الى لجنة التدقيق والهيئة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية الى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية ، وتقدم تقارير شهرية ورباعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق ، كما يقوم قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفية الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً" الى المعايير الشرعية الصادرة من أىوفي ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية ، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق

#### • **إدارة المخاطر:**

تم الإفصاح عنها ضمن القوائم المالية إياضاح رقم (29) صفحة (31-45)

## • إدارة الامتثال:

تساهم إدارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكيد من التزام المصرف وبكافه أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والإجراءات الموضوعة متواقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم ببحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والرقابة والتفتيش ورفع التقارير الى الإدارة العليا والبنك المركزي

## • إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث ، في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات ، وفي ظل التحرر والتلوّع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما ترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم ، حيث نالت هذه الجريمة اهتماماً كبيراً نظراً لما تسببه من آثار سلبية تهدى التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص ، فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفعه بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعةها بشكل دائم.
- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML).
- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.
- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً ومحلياً.
- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.

## • الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبى الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام 2019، 2018، 2017 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

باستثناء تطبيق المعايير المحاسبية التالية خلال عام 2019

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 26/12/2018 والمتعلقة باحتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.

- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج البسيط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني 2019 بموجب هذه الطريقة لم يكن هناك عقود إيجار تخضع لتطبيق المعيار عن الفترة السابقة. حيث تم إعادة تبويب مصاريف الإيجار الغير خاضعة للمعيار ضمن قائمة الدخل بند مصاريف الإيجار كما في 31 كانون الأول 2018

## • موظفي المصرف:

- التحصيل العلمي:

المجموع	دون الثانوية	ثانوية عامة	دبلوم متوسط	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراه
150	3	5	10	126	2	4	-

عدد الموظفين حسب الفروع:

الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الكرادة	فرع أربيل	فرع كربلاء	شارع فلسطين	البصرة	الحلة
88	20	7	9	7	6	10	4

الدورات التدريبية:-

البند	المجموع	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدین
الدورات الداخلية	19	19	100
الدورات الخارجية	56	56	80
المجموع	75	75	180

## • أتعاب المدقق الخارجي:-

دينار عراقي

البند	المدقق المحلي	المدقق الدولي	المجموع
2018	50,850,000	58,300,000	123,750,000
2019	50,850,000	-	50,850,000
			50,850,000

## • أراضي والعقارات المملوكة للمصرف: -

البلد	المجموع	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	صافي القيمة الدفترية/مليار دينار
بنية الادارة العامة		356/564	2016/1/5 ت 163/3/9	12.14
شارع فلسطين / فرع فلسطين		1877/3	2017/12/7 ت 17575/3/9	2.47
مبني العطار / فرع الكرادة		40/139	2018/03/25 ت 6738/3/9	5.97
مبني سلمان فائق / ساحة الواثق		323/82	2018/03/25 ت 6738/3/9	3.61
دفعات على شراء مبني فرع كربلاء		227/3	2019/6/26 ت 15055/3/9	1.32
دفعات على شراء مبني أربيل		5/163/9	2019/9/17 ت 21508/3/9	1.07
				26.56

## • المساهمين الذين يملكون أكثر من 5%

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	النسبة
السيد حسن عامر كاظم هادي	عراقية	24,750,000,000	9.90%
السيد سلمان خزعل مسلم البيضاوي	عراقية	24,750,000,000	9.90%
السيد احمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	24,750,000,000	9.90%
السيد محمد مسلم جار الله البيضاوي	عراقية	24,000,000,000	9.60%
السيد علي مسلم جار الله البيضاوي	عراقية	22,469,600,000	8.99%
السيد سلام عامر كاظم الجبورى	عراقية	20,000,000,000	8.00%
السيد عبد الحكيم عامر كاظم هادي	عراقية	20,000,000,000	8.00%
السيد قاسم خزعل مسلم البيضاوي	عراقية	16,750,000,000	6.70%
السيد شهاب احمد حبيب العبيدي	عراقية	13,542,900,000	5.42%
السيد عدي مزعل مسلم البيضاوي	عراقية	13,001,950,000	5.20%

## • مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

دينار عراقي

الاسم	المبلغ
السيد سعدى احمد حبيب	18,000,000
السيد محمد مسلم عبدالله	-
السيد ضامن تيمور علي	7,200,000
السيد أصيل ضياء سليم	-
السيد أسراء علي محى الدين	8,400,000
السيد محمد سعد محمد	8,500,000
السيدة شذى كاظم عزيز	500,000
السيدة أيمان رشيد حميد	1,000,000
السيدة سعدية مجيد عبد	1,000,000
السيدة صبيحة عيدان عباس	1,000,000
السيد غسان محمد حسين	1,000,000
السيد شهاب احمد حبيب	9,000,000
السيد علي مسلم جار الله	-
السيدة مريم دانيال اوديشو	-
السيدة هبة عبد الرضا	2,000,000
السيدة شذى كاظم عزيز	500,000
المجموع	58,100,000

## • مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

بـنـار عـرـاقـي

الاسم	المبلغ
السيد عمر محمد محى الدين	7,800,000
د. محمد هاشم حموي	7,800,000
السيد علاء سلمان محمد	7,800,000
السيد محمد حلو خفي	1,950,000
د. يشير صبيح محمد	2,600,000
السيد جليل عودة مطشر	4,550,000
المجموع	37,375,000

## • رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والفرع الرئيسي

بـنـار عـرـاقـي

الاسم	المبلغ
السيد حافظ احمد ناصر لغاية 2019/04/01	18,000,000
السيد وهبي سعدي احمد	34,516,667
السيد نبيل محمود يوسف	83,240,000
السيد سيف محمد عبد عباس	26,827,767
السيد عبد الله أسامة عبد الله	16,600,000
السيد محمد صادق عبد الكريم	23,750,000
السيدة ريم مهدي علي	48,180,000
السيدة سماهر صبيح حسن	32,250,000
السيد صالح مهدي عبيد	20,020,000
السيدة علياء نجم علي	6,720,000
السيدة هند رضا حسن لغاية 2019/08/06	19,440,000
السيدة ريم زيد حمود	32,700,000
السيد أكرم بلاسم احمد	29,000,000
السيدة دينا ضرغام يوسف	41,700,000
السيدة رنا ناهض حسن	4,833,334
السيد سنان سعد جاسب	36,000,000
المجموع	473,777,768

## • بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم
السيد سعدي احمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الإدارة	عراقية	542,900,000
السيد شهاب احمد حبيب العبيدي	أخ	عراقية	13,542,900,000
السيد سالم احمد حبيب العبيدي	أخ	عراقية	3,542,900,000
السيدة ساهره احمد حبيب العبيدي	أخت	عراقية	1,000,000,000
السيدة سكينه احمد حبيب العبيدي	أخت	عراقية	100,000
السيدة غيداء علي حبيب العبيدي	زوجة	عراقية	100,000
السيد محمد مسلم جار الله البيضاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	عراقية	24,000,000,000
السيد علي محمد مسلم البيضاني	أبناء	عراقية	100,000
السيد سجاد محمد مسلم البيضاني	أبناء	عراقية	100,000
الأنسة يقين محمد مسلم البيضاني	ابنة	عراقية	100,000
الأنسة ضحى محمد مسلم البيضاني	ابنة	عراقية	100,000
السيد ضامن تيمور علي	عضو مجلس الإدارة	عراقية	2,000,000
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو مجلس الإدارة	عراقية	2,000,000
السيد لطيف حميد علوان	عضو مجلس / مدير مفوض	عراقية	100,000
السيد محمد سعد محمد	عضو مجلس الإدارة	عراقية	250,000
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو مجلس الإدارة	عراقية	100,000

## • الادارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

الاسم	المنصب / التعيين / الاستقالة	التحصيل العلمي	الخبرات العملية
السيد نظيف حميد علوان	المدير المفوض	بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية	- خبرة مصرافية طويلة في البنك المركزي العراقي لمدة (40) سنة - معاون مدير عام- البنك المركزي العراقي - لديه معرفة كافية للأمور الفنية والإدارية - عضو مجلس إدارة- مدير مفوض مصرف الثقة الدولية الإسلامي
السيد حسن عامر كاظم	معاون مدير مفوض / ثانى	بكالوريوس علوم / رياضيات	- رئيس مجلس إدارة - شركة النور للتحويل المالي - مدير مفوض - شركة المركز للتحويل المالي - معاون مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي
السيد وهبي سعدی احمد	معاون مدير مفوض	بكالوريوس إدارة أعمال	- خبرة مصرافية (12 سنة) - مدير فرع في مصرف بغداد - مدير فرع في المصرف الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض/مصرف الثقة الدولي الإسلامي
السيد حافظ احمد ناصر	معاون المدير المفوض	دبلوم عالي إدارة مصارف	البنك المركزي العراقي خبرة 26 سنة م. مدير عام - دورة متخصصة في معايير المحاسبة الإسلامية والشرعية - معاون مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي
السيد نبيل محمود يوسف على خليفة	المدير المالي	ماجستير في العلوم المالية المصغرية/ إدارة مالية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية الأردن 2004	- خبرة مصرافية واسعة منذ عام 1988- بنك الأردن-الأردن - مدير مالي بنك الأردن - الأردن - مدير وحدة المحاسبة المركزية والإدارية - مراقب المحاسبة المركزية- مراقب أعداد ميزانيات - مراقب الدائرة الأجنبية- رئيس وحدة العملة الأجنبية - دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية - دورة متخصصة في معايير المحاسبة الإسلامية والشرعية - مدير القسم المالي- مصرف الثقة الدولي الإسلامي

الاسم	المنصب	التعيين / الاستقالة	التحصيل العلمي	الخبرات العملية
سيد محمد صادق عبد الكريم	مدير الموارد البشرية والشئون الإدارية	2018/10/1	دبلوم محاسبة / معهد إدارة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير تنفيذي لإدارة الموارد البشرية- مصرف بغداد</li> <li>- عضو في عدة لجان متخصصة</li> <li>- حاصل على شهادة (TOT) في شركة البورد الألماني للتدريب في الشرق الأوسط</li> <li>- حاصل على شهادة في شركة (Mena pay system) في نظام (HR system) في المملكة الأردنية الهاشمية</li> <li>- مدير الموارد البشرية والشئون الإدارية- مصرف الثقة الدولي الإسلامي</li> </ul>
السيد سيف محمد عباس	مدير الائتمان	2017/9/7	بكالوريوس محاسبة / كلية التراث الجامعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مصرف الخليج التجاري 8 سنوات</li> <li>- معاون مدير ومحرر في الجنة الائتمانية ولجنة سوية الديون</li> <li>- مدير قسم الائتمان مصرف القرطاس</li> <li>- مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي</li> </ul>
السيد عبد الله أسامة عبد الله	مدير القانونية	2018/2/7	بكالوريوس قانون / كلية مدينة العلم الجامعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير علاقات عامة- مجموعة المهندسين</li> <li>- مدير القسم القانوني- مصرف الثقة الدولي الإسلامي</li> </ul>
السيدة ريم مهدي علي	مديرة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	2018/10/30	بكالوريوس أداب لغة إنجليزي / كلية المؤمن الجامعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مسؤول عمليات في القسم الدولي- مصرف الائتمان</li> <li>- مدير مدفوعات بالوكالة- مصرف الائتمان</li> <li>- معاون مدير قسم الامتثال- مصرف الائتمان</li> <li>- مدير امتثال- مصرف العربية الإسلامية</li> <li>- مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال مصرف الثقة الدولي الإسلامي</li> </ul>

الاسم	المنصب	التعيين / الاستقالة	التحصيل العلمي	الخبرات العملية
السيدة سماهر صبيح حسن	مدير قسم المخاطر	2018/4/4	بكالوريوس علوم سياسية / جامعة بغداد	<ul style="list-style-type: none"> <li>- معاون ملاحظ البنك الزراعي التركي</li> <li>- مسؤول حسابات جارية البنك الزراعي التركي</li> <li>- مدير عمليات البنك الزراعي التركي</li> <li>- مدير مخاطر البنك الزراعي التركي</li> <li>- مدرب دولي TOT من كامبردج الألمانية</li> <li>- محكم دولي بالجرائم الإلكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي</li> <li>- اختصاص إسلامي معتمد في إدارة المخاطر</li> <li>- مدير قسم المخاطر-صرف الثقة الدولية الإسلامي</li> </ul>
السيدة ريم زيد حمود	معاون مدير قسم العمليات المصرفية الدولية	2018/1/2	بكالوريوس هندسة برمجيات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- قسم السويفت- مصرف إيلاف الإسلامي</li> <li>- دائرة الخزينة والاستثمار- مصرف أشور الدولي</li> <li>- معاون مدير العمليات المصرفية الدولية /صرف الثقة الدولية الإسلامي</li> <li>- مدير العمليات المصرفية الدولية - صرف الثقة الدولية الإسلامي</li> </ul>
السيد أكرم بلاسم احمد	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي	2019/5/1	بكالوريوس محاسبة - كلية الإدارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- معاون محاسب- مصرف إيلاف</li> <li>- مدقق- مصرف بغداد</li> <li>- عدد من الدورات التدريبية في التدقيق الداخلي</li> <li>- شهادة المراقب الشرعي المعتمد</li> <li>- معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي- مصرف الثقة الدولية الإسلامي</li> <li>- مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي-</li> </ul>
السيد سنان سعد جاسب	مدير الفرع الرئيسي	2018/7/8	بكالوريوس إحصاء - كلية الإدارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية	<ul style="list-style-type: none"> <li>- معاون مدير- المصرف المتحد للاستثمار</li> <li>- مشرف حاسبة- المصرف المتحد للاستثمار</li> <li>- ملاحظ المصرف المتحد للاستثمار</li> <li>- معاون ملاحظ- المصرف المتحد للاستثمار</li> <li>- مدير فرع رئيسي / 2018 - صرف الثقة الدولية الإسلامي</li> </ul>

## تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2019:

ان النتائج المالية لمصرف الثقة الدولية الإسلامي لسنة 2019 تعتبر البداية الحقيقة للمصرف حيث اتسمت أعوام 2017، 2018 فترة تأسيس المصرف وقد بدأت النتائج بالظهور حيث ارتفعت موجودات المصرف الى 328.963 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 251.608 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2018 بنسبة نمو بلغت 30.74% ، واستمرت الجهود لتنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والمخاطر حيث حقق المصرف أرباحاً قبل الضريبة حسب البيانات المالية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2019 ( 1.971 ) مليار دينار بنسبة نمو بلغت 155%.

### • الموجودات:

الأهمية النسبية		بالألف دينار		موجودات المصرف
2018	2019	2018	2019	
47.48%	69.18%	119,455,352	227,565,391	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
0.02%	0.01%	37,753	24,613	الاستثمارات
19.14%	14.59%	48,161,764	48,000,000	الشركات التابعة
18.66%	5.16%	46,941,554	16,977,946	الائتمان النقدي- بالصافي
10.77%	8.93%	27,087,224	29,382,223	الموجودات الثابتة المادية وغير المادية
3.94%	2.13%	9,924,389	7,013,788	الموجودات الأخرى
100%	100%	251,608,038	328,963,961	مجموع الموجودات

### الأهمية النسبية لموجودات المصرف لسنة 2019

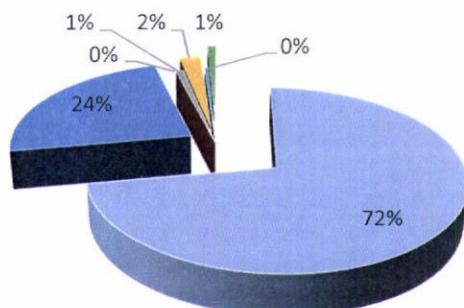


الاسم	المنصب	التعيين / الاستقالة	التحصيل العلمي	الخبرات العملية
السيد صالح مهدي عبد	مدير قسم الإبلاغ	2019/3/26	بكالوريوس فنون الجميلة - جامعة بغداد	- مدير العلاقات والتسويق مجموعة الحنظل الدولية 1997-2003 دبي - مندوب أسهم في بورصة دبي 2003 - 2007 - مندوب أسهم في بورصة دبي 2003 - 2007 - معاون مدير العلاقات مصرف آشور الدولي 2007 - 2009 بغداد - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب من 2009- 2016 - مدير قسم المساهمين / مصرف آشور الدولي 2016 - 2018 - دوره اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب- مصرف التقى الدولي الإسلامي
السيدة رنا ناهض حسن	مدير قسم إدارة الفروع	2019/12/29	بكالوريوس لغات إنكليزي	- مدير قسم الانتeman لمدة 15 سنة - مدير قسم إدارة الفروع- مصرف التقى الدولي الإسلامي
السيدة دينا ضر غام يوسف	مدير قسم الاستثمار	2018/2/1	بكالوريوس لغة إنكليزية	- محاسب أول قسم المحاسبة - مصرف الشرق الأوسط - محاسب أول قسم المدفوعات والفرع الرئيسي - مصرف الشرق الأوسط - محاسب أول قسم الامتثال - مصرف الشرق الأوسط - معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال - مدير قسم الخزانة - مدير قسم الاستثمار - مصرف التقى الدولي الإسلامي
السيدة علياء نجم علي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	2019/7/21	بكالوريوس تربية جغرافية	- ملاحظ أول- مصرف بغداد - مصمم- شركة تطوير للتصميم والإعلان - دورات في العمل المصرفي - مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور - مصرف التقى الدولي الإسلامي

## • المطلوبات وحقوق المساهمين:

الأهمية النسبية		بالمليون دينار		
2018	2019	2018	2019	
3.04%	23.78%	7,651,281	78,238,922	ودائع العملاء
1.99%	0.00%	4,997,506	4,033	ودائع القطاع المالي
0.36%	0.76%	900,000	2,500,000	قروض طويلة الأجل / البنك المركزي
0.51%	2.15%	1,300,755	7,066,749	التأمينات النقدية
0.28%	0.35%	713,623	1,148,801	المخصصات
0.17%	0.88%	417,061	2,893,252	مطلوبات أخرى
93.65%	72.08%	235,627,812	237,112,204	حقوق المساهمين
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>251,608,038</b>	<b>328,963,961</b>	<b>المجموع</b>

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين لسنة 2019



- حقوق المساهمين
- تأمينات نقدية
- حسابات بنوك ومؤسسات مصرفيه
- حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
- مخصصات أخرى
- قروض طويلة الأجل / البنك المركزي
- ودائع القطاع المالي
- ودائع العملاء
- قروض طويلة الأجل / البنك المركزي

• الائتمان النقدي:

انخفاض الائتمان النقدي بالصافي كما في 31 كانون الأول 2019 بمبلغ (29,964) مليار دينار عن عام 2018 ونسبة 63.8%， حيث اتبع المصرف سياسة تمويل المشاريع المتوسطة والصغرى من منحة البنك المركزي العراقي وعدم التركيز في منح الائتمان، واتباع سياسة متوازنة في الموافقة ما بين العائد والمخاطرة.

• الائتمان التعهدي:

ارتفعت بنود خارج قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 عن عام 2018 بمبلغ (21,557) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 339%.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة:

قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتعليمات البنك المركزي العراقي وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وبمبلغ 322 مليون دينار، وقد بلغ مخصص الخسائر المتوقعة (ائتمان نقدي) كما في 31 كانون الأول 2019 بمبلغ 315,146 مليون دينار ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة (ائتمان تعهدي) بمبلغ 521,617 مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات طويلة الأجل / الشركات التابعة بمبلغ 706.9 مليون دينار ، وقد بلغت قيمة الائتمان النقدي الغير عامل (ضمن المرحلة الثالثة) إلى أحمالي الائتمان النقدي بعد تنزيل الأرباح المؤجلة والأرباح المعلقة ما نسبته 0.84%.

وان تفاصيل الائتمان النقدي الغير عامل ضمن المرحلة الثالثة كما في الجدول التالي

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019
أجمالي المراقبة (المرحلة الثالثة)	149,863,360
المخففات (الضمادات العقارية) *	78,326,930
الخسارة الائتمانية المتوقعة	73,371,854

\* يتم إدراج قيمة الضمادات على أن لا تزيد قيمة الضمادات عن مبلغ الدين لكل عميل إفراديا - وبلغت نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل المخففات 102.5%.

• ودائع العملاء:

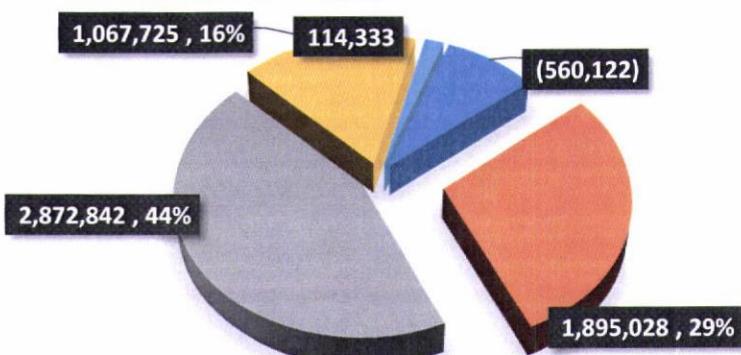
بلغت ودائع العملاء مبلغ 78.202 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 7.651 مليار دينار ونسبة نمو 922%， واستمر العمل على استقطاب الودائع الاستثمارية وتوطين الرواتب من خلال افتتاح الفروع في المحافظات وانتشار موقع الصرف الآلي مما يعزز من تنمية ودائع العملاء

• المصاريف والمخصصات:

انخفض أحجمالي المصاريف والمخصصات كما في 31 كانون الأول 2019 لتصل الى 5.389 مليار دينار وبنسبة انخفاض بلغت 44% مقارنة مع عام 2018 وكان ذلك محصلة الانخفاض في مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تسديد مبالغ جوهرية ضمن الائتمان النقدي، وكذلك انخفاض في المصارييف الأخرى نتيجة تخفيض كلفة نقل الأموال مقابل ارتفاع في نفقات الموظفين ولاندثارات والإطفاءات.

**الأهمية النسبية لاجمالي المصارييف لسنة 2019**

الأهمية النسبية		بالألف دينار		المصاريف والمخصصات
2018	2019	2018	2019	
14.18%	-10.39%	1,364,330	(560,122)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى
16.01%	35.16%	1,540,929	1,895,028	نفقات موظفين
63.23%	53.30%	6,085,245	2,872,842	مصاريف أخرى
6.47%	19.81%	623,081	1,067,725	استهلاكات واطفاءات
0.11%	2.12%	10,500	114,333	تكاليف الإيجار
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>9,624,085</b>	<b>5,389,805</b>	<b>المجموع</b>



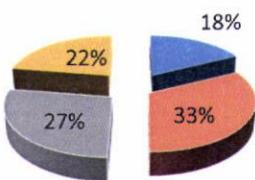
■ تكاليف الإيجار ■ استهلاكات واطفاءات ■ مصاريف أخرى ■ نفقات موظفين ■ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /المخصصات الأخرى

## • نتائج أعمال المصرف:

ارتفعت أجمالي إيرادات المصرف كما في 31 كانون الأول 2019 حيث بلغت 7,361,600 ألف دينار مقابل 6,025,881 ألف دينار ونسبة نمو 22.17%， نتيجة عدم الاعتماد على إيرادات العملات الأجنبية حيث شكلت نسبة إيراد العملات الأجنبية إلى أجمالي الإيرادات 27.32% مقابل 56.3% في العام السابق

الأهمية النسبية		بالألف دينار		
2018	2019	2018	2019	
13.84%	17.58%	833,879	1,294,311	أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية
5.76%	32.61%	347,277	2,400,672	صافي إيرادات العمولات
56.30%	27.32%	3,392,327	2,011,117	إيرادات العملات الأجنبية
24.10%	22.49%	1,452,399	1,655,360	إيرادات العمليات الأخرى
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>6,025,882</b>	<b>7,361,460</b>	<b>المجموع</b>

### الأهمية النسبية لأجمالي الإيرادات لسنة 2019



■ ايرادات العمليات الأخرى ■ اجمالي ايراد الصيرفة الاسلامية ■ صافي ايرادات العمولات ■ ايرادات العملات الأجنبية ■ ايرادات العمليات الأخرى

## • اهم النسب المالية للبيانات المالية:

البند	2018	2019
كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)	%180	%392.4
كفاية راس المال تعليمات 4 لسنة 2010	%133.28	%302.49
نسبة تغطية السيولة (LCR)	%843	%585.1
نسبة التمويل المستقر (NSFR)	%178	%576.2
السيولة القانونية	%741	%231.8
نسبة الدين الغير عاملة الى اجمالي الائتمان	-	%0.85
نسبة اجمالي المصارييف الى اجمالي الإيرادات	%160	%86.43
نسبة تغطية الدين (المراحل الثلاثة) بعد المخففات	-	%102.5
نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة	%1.43-	%0.6
نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة	%1.53-	%0.83
صافي الدين الغير عاملة الى راس المال التنظيمي	-	%0.03
أجمالي المصارييف الى اجمالي الإيرادات	%159.71-	%73.22

## **طموحاته المصرفية في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:**

دأبت إدارة المصرف إلى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطورات المستقبلية حيث تم التعاقد مع أفضل الشركات في هذا المجال لعمل الخطة الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (2019-2021) والبدا في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

### **المotor المالي:**

- تحقيق نسبة عائد على الموجودات لا تقل عن 1% خلال السنوات القادمة، وتحقيق نسبة عائد على رأس المال خلال السنوات القادمة بنسبة (5-10%)، والوصول إلى نسبة مجموع المصروفات الإدارية والعمومية من أحجملي دخل الخدمات بحسب تراوح بين (40-60%)، والقياس الدوري لربحية صيغ التمويل الإسلامي.
- تطبيق النظم المحاسبية والمالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية.
- إعداد الموازنات التقديرية وتطوير نظام محاسبة التكاليف التاريخية والانتقال إلى محاسبة التكاليف المعيارية، وتطوير نظام لتسخير المنتجات والخدمات المصرفية.
- تطبيق التدقيق المبني على المخاطر والتقييم الذاتي للرقابة.

### **محور السوق والعملاء:**

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتواقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية.
- إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
- تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
- رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد إلى (2) وصولاً إلى (4) خدمات.
- التوسيع المستمر لفروع التقليدية على أساس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
- تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار.
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة.
- الاستمرار في جذب الودائع الجارية وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

### **محور تطوير إدارة المخاطر:**

- تم البدء من خلال التعاقد مع شركة استشارية لتنفيذ المهمة الاستشارية الخاصة بإدارة المخاطر المصرفية الإسلامية (ادله المخاطر الإسلامية) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- أعداد وتطبيق نظام إدارة الموجودات/المطلوبات بما في ذلك تشكيل لجنة إدارة الموجودات/المطلوبات (ALCO).
- الوفاء بالحد الأدنى دني لمتطلبات راس المال من خلال تحقيق معيار كفاية راس المال، وتدنية كل من مخاطر التشغيل والانتمان والسوق من خلال المدخل المعياري للمخاطر وعمليات المراجعة الإشرافية.

- تدعيم وتفعيل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

**محور الموارد البشرية:**

- تم البدء بتنفيذ دورات تدريبية من خلال التعاقد مع شركة استشارية لعقد دورات تدريبية تؤدي الى الحصول على الدبلوم المهني في تمويل التجارة الخارجية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن أعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضا الوظيفي.
- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

**محور تقنية المعلومات والاتصالات:**

- تطبيق المعايير الدولية والأمنية وأعداد السياسات.
- استحداث خدمة مركز الاتصال (Call Centers) لتقديم الخدمات للزبائن، وتركيب نظام الدور لفروع المصرف، وإدخال تقنية بصمة العين للصرفات الآلية.
- تطبيق نظام الموجودات الثابتة والجرد الآلي، وتطبيق نظام الموارد البشرية.
- تكامل وترابط جميع الأنظمة في المصرف.
- سياسات أمن المعلومات وحفظ النسخ الاحتياطية تحفظ في أماكن بعيدة نسبياً.

## الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تأثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة 2019.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	السيد سعدى احمد حبيب
	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد مسلم جار الله
	عضو مجلس الإدارة	السيد ضامن تيمور علي
	عضو مجلس الإدارة	السيدة أسراء علي محي الدين
	عضو مجلس الإدارة/ المدير المفوض	السيد لطيف حميد علوان
	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد سعد محمد
	عضو مجلس الإدارة	السيدة صبيحة عيدان عباس

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة 2019.

رئيس مجلس الإدارة

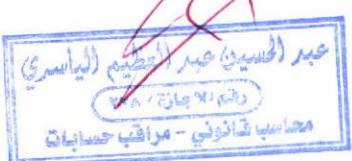
سعدى احمد حبيب

المدير المفوض

لطيف حميد علوان

المدير المالي

نبيل محمود يوسف



# مصرف الثقة الدولي الإسلامي

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2019

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) بسنة 2004 وبناءً على ماورد في متطلبات الحكومية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارقاء بمنظومة إدارة المخاطر والرقابة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2019

1. تم التأكيد من التزام المصرف بالا فصاحتها المعابر الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكيد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف بتطبيق معيار رقم (16) فيما يتعلق بالإيجارات وكذلك تطبيق الجزء المتعلقة بالمصارف الإسلامية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار رقم (9).
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2019 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجرانها خلال عام 2019.
3. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
4. تدعم اللجنة توجيه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصالحيات حيث تم الاطلاع على منهجه احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الإرشادية الخاصة بالانتهاء وضوابط مكافحة غسيل الأموال إضافة إلى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2019 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
8. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامته كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامه كافة الإجراءات التي اتخاذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابة مركزه المالي.
9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنهاء الخدمة، حيث يتم اخذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.

السيد أسراء علي محي الدين

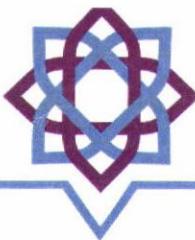
عضو

السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو

السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة



(2020.4.27)

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2019)بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى الله واصحابه اجمعين  
السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل المركزي العراقي.

asherfna نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على انشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (1/1/2019) ولغاية (31/12/2019) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للأطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الأقسام.
- 2- لقد قمنا بالرقابة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعه من المصرف على اساس اختبار كل انواع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصلنا على البيانات والمعلومات والاضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أيوبي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2019) :

- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمتها المصرف للفترة من (1/1/2019) ولغاية (31/12/2019) قد اطلعنا عليها وكانت تسرى وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- كانت السياسة المتبعه لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.
- ان كل المكاسب التي تحفظ من مصادر او بطرق يحرمها المصرف لمخالفتها احكام وتعاليم الشريعة الاسلامية قد تم رصدها لصرفها في اغراض خيرية.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه



عمر محمد محي الدين  
رئيس الهيئة

محمد جلو خفي  
عضو الهيئة

د. بشار صبيح محمد  
عضو الهيئة

د. محمد هاشم حموي  
عضو الهيئة

علاء سلمان محمد  
امين سر الهيئة