

العدد: ٢٧١
التاريخ: ٢٠١٨ / ١٢ / ١٢

الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/ تقرير الفصل الثالث لسنة 2018

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم تقرير الفصل الثالث لسنة (2018) راجين التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكروالتقدير ...

المرفات /

- تقرير الفصل الثالث لسنة 2018.

حافظ احمد ناصر
م . المدير المفوض



نبيل محمود يوسف
المدير المالي

نسخة منه الى/:

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



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

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

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
3	بيان المركز المالي المرحلية الموجزة
4	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
6	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
22 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

مكتب

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات بغداد الكرخة مجاور بغداد

الكرخة مجاور مستشفى الرماح عمارة احمد جميل حافظ ط ٣

مكتب

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد الكرخة مجاور مستشفى الرماح عمارة احمد جميل حافظ ط ٣

العدد : / ١٣٤

التاريخ : / ٢١ / ١٠ / ٢٠١٨

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

الموضوع / تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة اقل جوهرية من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال اعمال التدقيق وعلية فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية مع التقدير.

مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
C. Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري

عبد الحسين عبد العظيم الياسري
رقم الاجازة / ٢٢٨
محاسب قانوني - مراقب حسابات

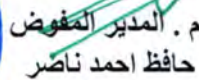
مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
بيان المركز المالي

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 ايلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	دينار عراقي الموجودات
189,886,414,222	162,199,914,746	5	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
96,740,965	243,010,878	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	36,039,000		سبانك ذهبية
5,865,000,000	30,333,761,583	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
-	16,660,000,000	7- ب	التمويلات - بالصافي
25,000,000,000	18,147,534,000	8	دفعات على حساب استثمارات
21,364,284,271	31,951,626,576	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
922,910,447	1,008,599,312	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	16,028,255,646	11	موجودات اخرى
246,026,076,797	276,608,741,741		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,209,496,398	5,625,182,029	12	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	7,506,000		حسابات جارية قطاع مالي
-	950,000,000		قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
246,200,000	765,194,800	13	تامينات نقدية
56,059,192	99,353,856	14	مخصصات اخرى
1,288,306,729	32,674,970,901	15	مطلوبات اخرى
6,800,062,319	40,122,207,586		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
7,602,193	7,602,193	16	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	16	احتياطي اختياري
(10,790,628,269)	(13,530,108,592)		خسائر متراكمة
239,226,014,478	236,486,534,155		صافي حقوق المساهمين
246,026,076,797	276,608,741,741		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الادارة
سعدي احمد حبيب




م . المدير المفوض
حافظ احمد ناصر


المدير المالي
نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات

مراقب الحسابات



ماجيد جمال عبد الرحمن العباقي



عبد الحسين عبد العظيم العباسي

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		للتلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	دينار عراقي
2017	2018	2017	2018		
-	83,338,326	-	13,719,122		ايراد ذمم البيوع المؤجله
-	271,234,474	-	207,724,474		الارباح المتحققة من عمليات المراهبة
-	354,572,800		221,443,596		الارباح المتحققة من عمليات المشاركة
					صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
476,022,231	353,128,247	476,008,388	171,735,464	17	صافي إيرادات العمولات
-	3,212,376,868	-	1,250,103,914	18	ايرادات العملات الاجنبية
7,637,500	1,085,886,145	7,458,500	407,316,535		ايرادات العمليات الأخرى
483,659,731	4,651,391,260	483,466,888	1,829,155,913		المجموع
483,659,731	5,005,964,060	483,466,888	2,050,599,509		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
171,488,206	1,134,438,741	114,848,472	407,203,726	19	نفقات الموظفين
1,057,417,101	5,316,997,178	1,057,167,101	207,016,308	20	مصروفات أخرى
-	426,657,442	-	168,099,343	9-10	استهلاكات واطفاءات
-	484,056,358	-	11,760,862	1-7	مصروف تندي ذمم بيوع مؤجلة
-	340,000,000	-	-	7-ب	مصروف تندي التمويلات
-	43,294,664	-	(84,450)	13	مخصصات اخرى
1,228,905,307	7,745,444,383	1,172,015,573	793,995,789		إجمالي المصاريف
(745,245,576)	(2,739,480,323)	(688,548,685)	1,256,603,720		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
(745,245,576)	(2,739,480,323)	(688,548,685)	1,256,603,720		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(745,245,576)	(2,739,480,323)	(688,548,685)	1,256,603,720		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
(745,245,576)	(2,739,480,323)	(688,548,685)	1,256,603,720		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
					إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

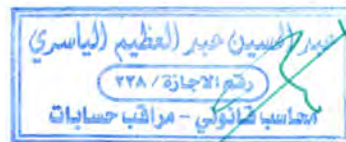


مدير المفوض
حافظ احمد فاضل

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
					<u>للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2018</u>
239,226,014,478	(10,790,628,269)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
(2,739,480,323)	(2,739,480,323)	-	-	-	الخسارة للفترة
<u>236,486,534,155</u>	<u>(13,530,108,592)</u>	<u>9,040,554</u>	<u>7,602,193</u>	<u>250,000,000,000</u>	الرصيد كما في 30 ايلول 2018
					<u>للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2017</u>
99,546,259,603	(470,383,144)	9,040,554	7,602,193	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
(745,245,576)	(745,245,576)	-	-	-	الخسارة للفترة
<u>98,801,014,027</u>	<u>(1,215,628,720)</u>	<u>9,040,554</u>	<u>7,602,193</u>	<u>100,000,000,000</u>	الرصيد كما في 30 ايلول 2017

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

التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غيرمدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول (مراجعة غير مدققة)		ايضاح	دينار عراقي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
2017	2018		
(745,245,576)	(2,739,480,323)		تعديلات لبنود غير نقدية:
-	426,657,442	9	إستهلاكات واطفاءات
-	(79,659,768)	18	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	43,294,664	14	مخصص اخرى
-	(62,668)		خسائر (ارباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
-	484,056,358	7-أ	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	340,000,000	7-ب	مصروف تدني تمويلات
(745,245,576)	(1,525,194,295)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
-	(24,952,817,941)		التغيير في بنود رأس المال العامل:
(19,633,500,000)	(17,000,000,000)		ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
7,758,406,884	(13,137,528,754)		التمويلات
-	415,685,631		موجودات أخرى
150,000,000	950,000,000		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
149,974,744,634	518,994,800		قرروض طويلة الأجل البنك المركزي
138,249,651,518	31,394,159,244		تأمينات نقدية
-	(21,819,002,092)		مطلوبات أخرى
-	-		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
137,504,405,942	(23,344,196,387)		ضريبة الدخل المدفوعة
-	-		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(36,039,000)		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:
(25,000,000,000)	6,852,466,000		سبائك ذهبية
(5,464,657,315)	(10,850,895,163)	9	شهادات الإيداع الاسلامية
(5,462,473,135)	(248,730,781)	10	دفعات على حساب استثمارات
(35,927,130,450)	(4,283,198,944)		شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	-		شراء موجودات غير ملموسة
-	-		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
-	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	-		الزيادة في رأس المال
-	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
101,577,275,492	79,659,768	18	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
98,885,104,755	(27,547,735,563)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
200,462,380,247	189,983,155,187		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	162,435,419,624	21	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب اإجازة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 تاريخ 19-04-2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف اسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج للتحويل المالي.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ه/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

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

باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.

تم إقرار البيانات المالية من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 2018/10/21

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 2018/10/21

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

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

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

3. السياسات المحاسبية :

- عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017.

4. استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الاقصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان الذئانج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
نعقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمائلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2017.

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018
11,723,381,496	63,645,180,186
177,516,388,176	96,842,893,750
646,644,550	1,711,840,810
189,886,414,222	162,199,914,746

- بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 24.92 مليار دينار مقابل (142.75 مليار دينار 31 كانون الاول 2017).

- بلغت الارصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 296,941 مليون دينار

6. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية		مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
-	155,836,129	96,740,965	87,174,749	حسابات جارية وتحت الطلب
-	155,836,129	96,740,965	87,174,749	

المجموع		دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
96,740,965	243,010,878	حسابات جارية وتحت الطلب
96,740,965	243,010,878	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

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

7. أ - ذمم بيوع مؤجلة مرابحة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
6,900,000,000	35,385,843,174	6,900,000,000	35,385,843,174	الأفراد (التجزئة) :
	742,602		742,602	مرابحة
6,900,000,000	35,386,585,776	6,900,000,000	35,386,585,776	ذمم أخرى
(900,000,000)	(4,433,767,835)	(900,000,000)	(4,433,767,835)	المجموع
(135,000,000)	(619,056,358)	(135,000,000)	(619,056,358)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
				مخصص التدني
5,865,000,000	30,333,761,583	5,865,000,000	30,333,761,583	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

- كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
-	900,000,000	الرصيد في بداية السنة
900,000,000	3,617,106,161	الإضافات
-	(83,338,326)	ينزل المحولة للإيرادات
900,000,000	4,433,767,835	الرصيد في نهاية الفترة

- كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
-	135,000,000	الرصيد في بداية السنة
135,000,000	484,056,358	المضاف خلال السنة
135,000,000	619,056,358	الرصيد في نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب - التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		ذاتية		
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	
-	2,000,000,000	-	2,000,000,000	المشاركة/ افراد
-	15,000,000,000	-	15,000,000,000	المشاركة/ شركات
-	17,000,000,000	-	17,000,000,000	المجموع
-	340,000,000	-	340,000,000	مخصص التدني
-	16,660,000,000	-	16,660,000,000	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

8. دفعات على حساب استثمارات

- يمثل هذا البند دفعات لحساب استثمارات مقابل شراء شركات تابعة لم تمارس نشاطاتها بعد .
- شركة عين الثقة للاستثمارات الزراعية والحيوانية
 - شركة عين الثقة للاستثمارات العقارية
 - شركة الثقة للاجاره
 - شركة ارض الثقة للتجارة العامة

التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غيرمدققة)

9. ممتلكات ومعدات- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ببنا عراقى

كما فى 30 ايلول 2018:

الكلفة

الرصيد فى بداية السنة

اضافات

استبعادات

مناقلات

الرصيد فى نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد فى بداية السنة

استهلاك الفترة

مناقلات

خسارة التدني

الاستهلاك المتراكم فى نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية 30 ايلول 2018

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	اثاث وأجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800
10,943,431,293	10,243,708,548	237,980,635	56,306,000	29,576,400	375,859,710	-
(101,424,780)	(44,627,280)	(6,701,500)	-	(50,096,000)	-	-
-	(15,165,469,383)	5,557,500	-	(1,492,500)	11,365,204,383	3,796,200,000
41,685,903,702	20,230,781,609	428,256,035	1,038,726,000	161,817,210	13,047,308,048	6,779,014,800
83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-
263,615,526	-	42,152,681	151,116,735	28,950,657	41,395,453	-
(8,951,318)	-	(617,985)	-	(8,333,333)	-	-
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920
9,734,277,126	3,610,000,000	52,008,828	198,067,402	33,146,688	3,080,589,288	2,760,464,920
31,951,626,576	16,620,781,609	376,247,207	840,658,598	128,670,522	9,966,718,760	4,018,549,880

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	اثاث واجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	اراضي	دينار عراقي
							للعام 2017:
							الكلفة
264,693,650	-	206,643,650	-	58,050,000	-	-	الرصيد في بداية السنة
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	اضافات
(264,693,650)	-	(206,643,650)	-	(58,050,000)	-	-	استبعادات
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
220,565,610	-	168,455,610	-	52,110,000	-	-	الرصيد في بداية السنة
83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	استهلاك السنة
(220,565,610)	-	(168,455,610)	-	(52,110,000)	-	-	استبعادات
9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	344,728,895	804,367,420	خسارة التدني
9,479,612,918	8,247,500,000	10,474,132	46,950,667	12,529,364	357,791,335	804,367,420	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
21,364,284,271	16,949,669,724	180,945,268	935,469,333	171,299,946	948,452,620	2,178,447,380	صافي كما في 31 كانون الأول 2017

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

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

10. موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي	ديكورات وتركيبيات و قواطع	انظمة وتراخيص	المجموع
30 ايلول 2018			
الرصيد في بداية السنة	11,386,917	911,523,530	922,910,447
الاضافات	31,056,000	217,674,781	248,730,781
الاطفاء للفترة	(2,671,783)	(160,370,133)	(163,041,916)
الرصيد في نهاية الفترة	39,771,134	968,828,178	1,008,599,312
للعام 2017			
الرصيد في بداية السنة	-	-	-
الاضافات	12,460,000	944,821,384	957,281,384
الاطفاء للسنة	(1,073,083)	(33,297,854)	(34,370,937)
الرصيد في نهاية السنة	11,386,917	911,523,530	922,910,447

11. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي	30 ايلول 2018	31 كانون الاول 2017
شيكات مقاصة	2,205,487,674	2,890,726,892
امانات لدى البنك المركزي	6,860,000,000	-
حوالات خارجية في الطريق*	6,664,000,000	-
مصاريف مدفوعه مقدما	56,339,971	-
سلف لاغراض النشاط /تجهيز فروع	160,144,544	-
تامينات لدى الغير ودمم مدينه اخرى	68,503,047	-
قرطاسية في المستودع	13,780,410	-
المجموع	16,028,255,646	2,890,726,892

*حوالات خارجية في الطريق تعُدَّت بتاريخ بداية الشهر التالي

12. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

30 ايلول 2018		
المجموع	شركات	أفراد
5,625,182,027	2,856,770,954	2,768,411,073
5,625,182,027	2,856,770,954	2,768,411,073

حسابات جارية وتحت الطلب

دينار عراقي

31 كانون الأول 2017		
المجموع	شركات	أفراد
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897

حسابات جارية وتحت الطلب

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

13. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الأول 2017	30 ايلول 2018
246,200,000	765,194,800
246,200,000	765,194,800

تأمينات مقابل انتمان غير مُباشرة

14. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2017	30 ايلول 2018
41,236,000	84,530,664
14,141,538	14,141,538
681,654	681,654
56,059,192	99,353,856

مخصص خطابات الضمان (14-أ)

مخصص ضريبة الدخل (14-ب)

مخصص تقلبات الأسعار

الرصيد في نهاية السنة

(14-أ) مخصص خطابات الضمان

إن الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الأول 2017	30 ايلول 2018
-	41,236,000
41,236,000	43,294,664
41,236,000	84,530,664

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

14-ب) مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	دينار عراقي
14,141,538	14,141,538	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
14,141,538	14,141,538	الرصيد في نهاية السنة

15. مطلوبات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	دينار عراقي
1,190,000,000	19,885,000,000	امانات مزاد العملة
65,594,444	-	مصاريف مستحقة
	12,581,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
17,616,000	216,210	رسوم طوابع مستحقة
14,517,925	17,125,987	مستحقات ضريبية
578,360	130,152,807	امانات وذمم دائنة اخرى
-	50,000,000	السفاح المسحوبة على المصرف
-	11,475,897	امانات الضمان الاجتماعي
1,288,306,729	32,674,970,901	

16. الاحتياطيات

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

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

17. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2017	2018
450,958,102	260,228,130
45,050,000	89,107,480
70,396,794	184,374,767
(90,382,665)	(180,582,130)
476,022,231	353,128,247

دينار عراقي

عمولة الحوالات
عمولة خطابات الضمان
عمولات مصرفية اخرى
بنزل:- عمولات مصرفية مدينة

18. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2017	2018
-	79,659,768
-	31,132,717,100
-	31,212,376,868

دينار عراقي

ناتجة عن التقييم
ناتجة عن التداول

19. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2017	2018
148,093,827	1,018,152,575
15,900,119	59,255,141
1,939,600	29,415,025
272,000	10,130,750
5,282,660	17,485,250
171,488,206	1,134,438,741

دينار عراقي

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

20. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		
2017	2018	دينار عراقي
7,160,000	37,573,518	القرطاسية والمطبوعات
2,549,300	76,610,870	بريد وهاتف وسويقت
11,945,500	313,197,493	صيانة ونظافة
852,208,550	420,174,290	رسوم ورخص وغرامات
14,555,000	151,955,624	إعلانات واشتركاكات
21,572,000	49,606,808	المياه والكهرباء والوقود
2,369,750	2,054,000	ضيافة
0	7,268,985	تبرعات وإعانات
13,750,000	400,030,860	أتعاب مهنية وقانونية
38,063,750	526,176,233	خدمات مصرفية
3,340,500	3,105,106,809	نقل النقد والعاملين
89,902,751	227,241,688	متفرقة
1,057,417,101	5,316,997,178	المجموع

21. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي

كما في 30 ايلول		
2017	2018	
200,462,380,247	162,435,419,624	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
200,462,380,247	162,435,419,624	

22. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018					
						ود داخل بيان المركز المالي
5,865,000,000	11,887,550,000				11,887,550,000	ذمم بيوع مؤجلة
1,247,728,972	15,558,775		13,304,466	2,186,249	68,060	سائبات جارية وتحت الطلب
25,000,000,000	18,147,534,000				18,147,534,000	عائدات على حساب استثمارات
-	-					بنود خارج بيان المركز المالي
-	-					طابسات الضمان
						عناصر بيان الدخل والدخل الشامل
-	68,600,000				68,600,000	إح و عمولات دائنة
-	-					إح و عمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مُرابحة للأمر بالشراء 3 % "مرابحة ثابتة" خلال الفترة المنتهية في 30 ايلول 2018. فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	دينار عراقي
73,153,476	399,585,000	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
73,153,476	399,585,000	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

23. إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :
يبلغ رأس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون ثاني 2018 ، (31 كانون الثاني 2017). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 100 مليار دينار عراقي.
- رأس المال التنظيمي :
- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة.
- **تحقيق أهداف إدارة رأس المال :**
تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 5% والأرباح المدورة.
المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

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

31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018	دينار عراقي (بالالاف) رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الإحتياطي القانوني
9,040	9,040	الإحتياطيات الأخرى
		ينزل :
922,910	1,008,599	الموجودات غير الملموسة
10,790,628	13,537,604	الخسائر المتراكمة
31,000,000	18,147,534	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
207,303,104	217,322,905	مجموع رأس المال الأساسي
207,303,104	217,322,905	مجموع رأس المال التنظيمي
57,101,039	119,494,580	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,030,900	2,113,267	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
14,897	26,407	مخاطر السوق
58,146,837	121,634,254	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%356,52	%178.67	كفاية رأس المال الأساسي %
%356,52	%178.67	كفاية رأس المال التنظيمي %

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

دينار عراقي	30 ايلول 2018	31 كانون الاول 2017
خطابات الضمان	4,673,864,000	2,308,000,000
المجموع	4,673,864,000	2,308,000,000

25. أرقام المقارنة

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

26. أ - معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

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

بالالف دينار							
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول "مراجعة غير مدققة"							
2017	2018	أخرى	الخزينة	الشركات	أفراد	دينار عراقي	
192,843	5,005,964	9,197	3,138,278	754,556	1,103,933	صافي الإيرادات	
-	(867,351)	-	-	(342,379)	(524,972)	تدني بيوع نئم مؤجلة ونئم أخرى	
192,843	4,138,613	9,197	3,138,278	412,177	578,961	نتائج أعمال القطاع	
(56,889,734)	(6,878,093)	-	(4,131,352)	(550,847)	(2,195,894)	مصارييف موزعة	
-	-	-	-	-	-	خسائر تدني الأصول	
(56,696,891)	(2,739,480)	9,197	(993,074)	(138,670)	(1,616,933)	صافي الدخل قبل الضريبة	
-	-	-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل	
(56,696,891)	(2,739,480)	9,197	(993,074)	(138,670)	(1,616,933)	اجمالي الدخل الشامل للفترة	

بالالف دينار							
31 كانون الاول 2017	30 ايلول 2018 "مراجعة غير مدققة"						
مدققة	المجموع	أخرى	الخزينة	الشركات	أفراد	إجمالي الموجودات	
246,026,076	276,608,742	32,960,225	162,478,964	33,847,534	47,322,019	إجمالي الموجودات	
6,800,062	40,122,208	50,002	1,136,154	36,172,496	2,763,556	إجمالي المطلوبات	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

30 ايلول 2017 "مراجعة غير مدققة"		30 ايلول 2018 "مراجعة غير مدققة"		دينار عراقي
المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
574,042	5,186,546	-	5,186,546	إجمالي الإيرادات
5,464,657	10,943,431	-	10,943,431	المصرفوات الرأسمالية
31 كانون الأول 2017 "مدققة"		30 ايلول 2018 "مراجعة غير مدققة"		دينار عراقي
المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
256,742,138	276,608,742	155,836	276,452,906	مجموع الموجودات