

العدد: ٢٥٤٧/٣
التاريخ: ٢٠٢١/٥/١٠

الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المرحلية الفصل الاول لسنة 2021


يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2021
راجين التفضل بالاستلام .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

المرفقات /

- البيانات المرحلية الفصل الاول لسنة 2021


لطيف حميد علوان
المدير المفوض




نبيل محمود يوسف
المدير المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2021
مع تقرير المراجعة

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
31 آذار 2021

جدول المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

قائمة

أ
ب
ح
د

صفحة

5

6

7

40-8

قائمة المركز المالي المنفصلة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ت م / 26 / الربع الاول

تاريخ: 2021/05/09/

تقرير مراجعة

إلى السيد المدير المفوض المحترم

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

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/ آذار/ 2021 وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل للمنشأة ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. AL-Abaci
Certified Public Accountant
مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

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

مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري

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

قائمة (أ)

31 كانون الأول 2020		31 آذار 2021		الايضاح	دينار عراقي
مدققة		مراجعة			
الموجودات					
167,513,303,468		165,265,784,894		4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614,338		30,579,805,655		5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,854,750		71,029,250		6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000		750,000,000		7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
12,378,896,732		12,928,526,901		8	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
30,000,000,000		25,000,000,000		9	التمويلات- بالصافي
11,462,238		4,595,629		10	القرض الحسن
48,000,000,000		48,000,000,000		11	استثمارات في الشركات التابعة
22,940,588,440		24,287,665,624		12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,542,556,635		3,357,557,612		13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
945,515,933		1,633,250,519		14	موجودات حق الاستخدام
16,664,303,379		19,084,105,341		15	موجودات أخرى
311,379,095,913		330,962,321,425			مجموع الموجودات
المطلوبات					
30,933,756,226		37,887,973,158		16	حسابات العملاء الجارية
4,133,957		4,042,794		17	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000,000		11,320,705,000		18	قرض- البنك المركزي العراقي
16,579,184,356		22,311,886,803		19	تأمينات نقدية
3,224,506,022		3,353,780,731		20	مخصصات أخرى
957,681,538		957,681,538		21	مخصص ضريبة الدخل
900,528,159		1,547,481,474		14	التزامات التأجير
1,204,381,505		2,983,996,183		22	مطلوبات أخرى
59,726,171,763		80,367,547,681			مجموع المطلوبات
213,950,000		233,350,000		23	حسابات العملاء الاستثمارية
59,940,121,763		80,600,897,681			مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
حقوق المساهمين					
250,000,000,000		250,000,000,000		1	رأس المال المدفوع
351,946,863		351,946,863		24	احتياطي قانوني
1,009,040,554		1,009,040,554		24	احتياطي اختياري / توسعات
77,986,733		(999,563,673)		24	الأرباح (خسائر) المدورة
251,438,974,150		250,361,423,744			صافي حقوق المساهمين
311,379,095,913		330,962,321,425			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق
المدير المفوض
لطيف حميد علوان



المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 26 / المؤرخ في 2021/05/09

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

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



للتلاثة اشهر المنتهية 31 اذار		الايضاح	دينار عراقي
2020	2021		
إيرادات الصيرفة الإسلامية			
64,802,196	187,102,969		الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
-	220,000,173		الإيرادات المتحققة من عمليات التمويلات
64,802,196	407,103,142		مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
(937,618)	(7,275,767)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
-	(7,769,622)		يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
63,864,578	392,057,753		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
العمولات			
1,055,245,643	1,101,936,171	25	صافي إيرادات العمولات
717,673,330	366,994,025	26.30	إيرادات العملات الأجنبية
466,890,821	469,761,942		إيرادات العمليات الأخرى
2,239,809,794	1,938,692,138		مجموع العمولات
2,303,674,372	2,330,749,891		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
المصاريف			
477,928,210	926,776,550	27	نفقات الموظفين
37,927,611	122,715,769	14	إطفاء موجودات حق الاستخدام
6,683,908	21,612,960	14	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
12,075,000	16,000,000		مصاريف الإيجارات
695,307,613	1,322,175,608	28	مصروفات أخرى
285,961,368	455,447,169	12.13	استهلاكات والإطفاءات
782,674,630	412,432,532	8.10	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع المؤجلة والقروض الحسن
473,561,255	-	9	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
708,958,617	131,139,709	20	مخصصات أخرى
3,481,078,212	3,408,300,297		مجموع المصاريف
(1,177,403,840)	(1,077,550,406)		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	21	ينزل ضريبة الدخل
(1,177,403,840)	(1,077,550,406)		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(1,177,403,840)	(1,077,550,406)		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

المدير المفوض
لطيف حميد علوان



المدير المالي
نبيل محمود يوسف

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد – جمهورية العراق
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المنفصلة الموجزة

قائمة (د)

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		ايضاح
2020	2021	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
(1,177,403,840)	(1,077,550,406)	الدخل صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
285,961,368	455,447,169	12,13 الاندثار والاطفاء
	547,257	12 خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
37,927,611	122,715,769	14 إطفاء موجودات حق استخدام
6,683,908	21,612,960	14 إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
30,146,785	(219,947,720)	26 تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	(10,174,500)	6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
	31,659,566	20 مخصصات أخرى
708,958,617	99,480,143	29 (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان التعهدي
1,256,235,885	412,432,532	8,10 (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة – الائتمان النقدي
1,148,510,334	(163,777,230)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:		
(8,053,190,120)	(956,896,092)	8 ذمم بيع موجهة وذمم أخرى
(15,000,000,000)	5,000,000,000	9 التمويلات
(10,417,334)	1,700,000	10 القرض الحسن
2,354,687,745	(2,419,801,962)	15 موجودات أخرى
(37,789,487,151)	6,954,216,932	16 حسابات الجارية
2,397,894,223	5,732,702,447	19 تأميمات نقدية
	(1,865,000)	20 مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(1,529,734,984)	1,779,614,679	22 مطلوبات أخرى
(56,481,737,287)	15,925,893,774	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		21 ضريبة الدخل المدفوعة
(56,481,737,287)	15,925,893,774	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
4,640,000		6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(485,472,479)	(1,618,072,588)	12 شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(480,832,479)	(1,618,072,588)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(10,000,000)	19,400,000	23 الحسابات الاستثمارية
	(185,110,000)	14 (دفعات) إيجار التمويل
1,450,000,000	5,398,705,000	18 قروض- البنك المركزي العراقي
1,440,000,000	5,232,995,000	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(30,146,785)	219,947,720	26 تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(55,552,716,551)	19,760,763,906	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
227,561,358,387	176,080,783,849	النقد وما في حكمه في بداية السنة
172,008,641,836	195,841,547,755	31 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	دينار عراقي
مدققة	مراجعة	
167,790,077,968	165,542,559,394	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614,338	30,579,805,655	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,854,750	71,029,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	750,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
12,378,896,732	12,928,526,901	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
30,000,000,000	25,000,000,000	التمويلات- بالصافي
11,462,238	4,595,629	القرض الحسن
54,955,349,320	63,755,349,320	مشاركات واستثمارات طويلة الاجل
22,990,338,840	24,287,665,628	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,696,156,635	3,357,557,612	موجودات غير ملموسة - بالصافي
945,515,933	1,633,250,519	موجودات حق الاستخدام
17,564,303,379	19,084,105,341	موجودات أخرى
319,714,570,133	346,994,445,249	مجموع الموجودات
29,905,266,066	37,381,231,248	حسابات العملاء الجارية
4,133,957	4,042,794	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000,000	11,320,705,000	قروض- البنك المركزي العراقي
16,579,184,356	22,311,886,803	تأمينات نقدية
3,224,506,022	3,353,780,731	مخصصات أخرى
1,451,667,538	1,451,667,538	مخصص ضريبة الدخل
900,528,159	1,547,481,474	التزامات التأجير
7,355,881,505	16,208,976,183	مطلوبات أخرى
65,343,167,603	93,579,771,771	مجموع المطلوبات
213,950,000	233,350,000	حسابات العملاء الاستثمارية
65,557,117,603	93,813,121,771	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
491,908,873	491,908,873	احتياطي قانوني
3,009,040,554	3,009,040,554	احتياطي اختياري /توسعات
656,503,103	(319,625,949)	الأرباح (الخسائر) المدورة
254,157,452,530	253,181,323,478	صافي حقوق المساهمين
319,714,570,133	346,994,445,249	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		دينار عراقي
2020	2021	
64,802,196	187,102,969	الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة
	220,000,173	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
150,000,000	348,700,000	إيرادات استثمارات الشركات التابعة
214,802,196	755,803,142	مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
(937,618)	(7,275,767)	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
-	(7,769,622)	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
213,864,578	740,757,753	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
1,055,245,643	1,101,936,171	صافي إيرادات العمولات
717,673,330	366,994,025	إيرادات العملات الأجنبية
466,890,821	469,761,942	إيرادات العمليات الأخرى
2,239,809,794	1,938,692,138	مجموع العمولات
2,453,674,372	2,679,449,891	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
477,928,210	926,776,550	نفقات الموظفين
37,927,611	122,715,769	إطفاء موجودات حق الاستخدام
6,683,908	21,612,960	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
12,075,000	16,000,000	مصاريف الإيجارات
695,394,353	1,366,103,858	مصروفات أخرى
298,670,768	658,797,565	استهلاكات والإطفاءات
782,674,630	412,432,532	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
473,561,255	-	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
708,958,617	131,139,709	مخصصات أخرى
3,493,874,352	3,655,578,943	مجموع المصاريف
(1,040,199,980)	(976,129,052)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		ينزل ضريبة الدخل
(1,040,199,980)	(976,129,052)	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل
(1,040,199,980)	(976,129,052)	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

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

دينار عراقي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021				
اجمالي حقوق المساهمين	الأرباح (الخسائر) المدورة	الاختياري/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	راس المال المدفوع
254,157,452,530	656,503,103	3,009,040,554	491,908,873	250,000,000,000
(976,129,052)	(976,129,052)	-	-	-
-	-	-	-	-
253,181,323,478	(319,625,949)	3,009,040,554	491,908,873	250,000,000,000

دينار عراقي

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020				
اجمالي حقوق المساهمين	الأرباح (الخسائر) المدورة	الاختياري/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	راس المال المدفوع
237,031,442,441	(13,075,540,036)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000
(1,040,199,980)	(1,040,199,980)	-	-	-
-	-	-	-	-
235,991,242,461	(14,115,740,016)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000

*

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

1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجلة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 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.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 آذار 2021 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2021/05/06.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 تم إعداد البيانات المالية 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 .
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف 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.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2020:

3.1 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي.

3.2 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 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) تفويج جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاء بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسلة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

3.3 الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم أثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة 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.

3.4 عقود المُرَابحة

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) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن و ربح يتفق عليه ، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ

(المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة الى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث) .

3.4.1 لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.

3.4.2 يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

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

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

3.5 الشركات التابعة

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

3.6 القيمة العادلة للموجودات المالية

3.6.1 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.

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

3.7 الممتلكات والمعدات

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

2%	مباني
20%	الآن ومعدات
20%	وسائط نقل
20%	أثاث وأجهزة مكتبية
20%	ديكورات وقواطع

- 3.7.2 يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغييراً في التقديرات.
- 3.7.3 عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.7.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.7.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحاً من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة ، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني ، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

3.8 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.

3.9 الموجودات غير الملموسة

- 3.9.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.9.2 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 مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.9.3 لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.9.4 يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- 3.9.5 تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنوياً.

3.10- التقاص

- يتم إجراء 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.

3.11 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

3.12 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

3.13 -العملات الأجنبية:

- 3.13.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- 3.13.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإشعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- 3.13.3 يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- 3.13.4 يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.14 -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.

3.15 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. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:
- 3.15.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 3.15.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت 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.
- 3.15.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

3.15.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.

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

3.15.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح 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.

3.15.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.15.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

3.15.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2020.

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
65,654,323,688	107,672,801,659	نقد في الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
94,868,768,305	50,182,005,055	حسابات جارية وتحت الطلب
4,671,649,560	3,164,576,180	الاحتياطي الإلزامي
2,318,561,915	4,246,402,000	احتياطي خطابات الضمان
167,513,303,468	165,265,784,894	المجموع

4.1.1 بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 31 اذار 2021، (30 ألف دينار 31 كانون الاول 2020).

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 اذار 2021			الايضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
30,579,805,655	30,512,297,821	67,507,834	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
30,579,805,655	30,512,297,821	67,507,834	المجموع

31 كانون الأول 2020			الايضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	المجموع

لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 اذار 2021 ، 31 كانون الأول 2020.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
60,854,750	71,029,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
60,854,750	71,029,250	المجموع

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

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

8 ذم البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
14,105,263,000	15,315,960,433	مرابحة للأمر بالشراء- افراد
655,200,000	655,200,000	مرابحة للأمر بالشراء- شركات ينزل
(1,532,280,503)	(1,782,854,895)	الايرادات مؤجلة
(845,714,263)	(1,252,980,186)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(3,571,502)	(6,798,451)	الأرباح المعلقة
12,378,896,732	12,928,526,901	المجموع

8.1 بلغت ذم البيوع المؤجلة/ مرابحة غير العاملة 762,912,101 دينار أي ما نسبة 4.78% من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 اذار 2021، (ما نسبة 1.98% كما في 31 كانون الأول 2020).

8.2 بلغت ذم البيوع المؤجلة / مرابحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة 756,113,650 دينار أي ما نسبة 4.73% من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 اذار 2021، (ما نسبة 1.96% كما في 31 كانون الأول 2020)

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

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
276,587,537	1,532,280,503	الرصيد في بداية السنة
1,851,701,384	464,193,329	الإضافات
-	-	ينزل
(127,988,199)	(30,602,642)	استبعادات
(468,020,219)	(183,016,295)	المحول للإيرادات
1,532,280,503	1,782,854,895	الرصيد في نهاية السنة

8.4 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
1,927,233	3,571,502	الرصيد في بداية السنة
13,013,297	7,313,623	الأرباح المعلقة خلال السنة
(11,369,028)	(4,086,674)	ينزل: المعاد الى الإيرادات
3,571,502	6,798,451	الرصيد في نهاية السنة

8.5 إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة- مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:-
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020 المجموع	31 اذار 2021				الايضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
115,616,993	62,933,467	-	-	62,933,467	منخفضة جداً
1,529,619,316	1,132,880,933	-	-	1,132,880,933	منخفضة
7,081,541,318	5,514,977,926	-	107,910,676	5,407,067,250	معتدلة
4,456,260,190	3,720,261,878	-	382,365,695	3,337,896,183	مقبولة
1,069,078,235	4,629,292,135	29,728,104	262,169,027	4,337,395,004	مقبولة لحد ما
79,382,203	410,024,918	337,756,218	6,883,023	65,385,677	قابلة للارتفاع
224,829,771	259,646,958	204,694,928	54,952,030	-	تحتاج لعناية خاصة
117,162,160	115,971,236	65,561,869	50,409,367	-	انتمان دون المتوسط
86,972,814	6,976,397	6,976,397	-	-	مشكوك في تحصيله
-	118,194,585	118,194,585	-	-	انتمان خاسر
14,760,463,000	15,971,160,433	762,912,101	864,689,818	14,343,558,514	المجموع

8.6 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة: -
دينار عراقي

31 آذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	الرصيد في بداية السنة
3,395,115,974	-	-	3,395,115,974	ذمم البيوع المؤجلة خلال الفترة
(2,184,418,541)	(60,238,848)	(58,801,772)	(2,065,377,921)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	-	(240,589,744)	240,589,744	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(31,691,487)	608,740,845	(577,049,358)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	562,318,658	(181,879,372)	(380,439,286)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
15,971,160,433	762,912,101	864,689,818	14,343,558,514	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,562,857,240	149,863,360	49,288,039	2,363,705,841	الرصيد في بداية السنة
12,715,657,566	31,828,228	411,533,685	12,272,295,653	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(518,051,806)	(3,769,293)	(29,970,174)	(484,312,339)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(60,657,229)	-	60,657,229	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,278,554	306,368,311	(316,646,865)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	164,980,158	-	(164,980,158)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	المجموع

8.7 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة: -
دينار عراقي

31 آذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	الرصيد في بداية السنة
198,441,413	-	-	198,441,413	الخسارة المتوقعة المضافة
208,824,510	(50,656,071)	63,669,560	195,811,021	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	(19,706,117)	19,706,117	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(5,293,016)	104,533,040	(99,240,024)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	457,637,958	(153,469,200)	(304,168,758)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,252,980,186	657,506,878	166,000,275	429,473,033	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
204,022,094	73,371,854	7,646,658	123,003,582	الرصيد في بداية السنة
465,767,325	31,713,267	98,102,796	335,951,262	الخسارة المتوقعة المضافة
175,924,844	(6,236,235)	(14,670,882)	196,831,961	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(2,698,591)	-	2,698,591	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,241,429	79,894,420	(90,135,849)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	149,426,283	-	(149,426,283)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	المجموع

9 التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020	31 اذار 2021	الإيضاح
15,000,000,000	10,000,000,000	
15,000,000,000	15,000,000,000	الشركات – مشاركة
-	-	ينزل
-	-	مخفض التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة
30,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

9.1 كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -

دينار عراقي

31 اذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(5,000,000,000)	-	-	(5,000,000,000)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
25,000,000,000			25,000,000,000	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	المجموع

9.2 كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة/ التمويلات: -

دينار عراقي

31 اذار 2021				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
110,518,896	-	-	110,518,896	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(110,518,896)	-	-	(110,518,896)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

10 القرض الحسن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
12,502,000	10,802,000	القرض الحسن
-	-	ينزل
(1,039,762)	(6,206,371)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
11,462,238	4,595,629	المجموع

10.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -
دينار عراقي

31 اذار 2021				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,502,000	-	-	12,502,000	الرصيد في بداية السنة
	-	-		قرض الحسن خلال الفترة
(1,700,000)	-	-	(1,700,000)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	6,043,000	-	(6,043,000)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
10,802,000	6,043,000	-	4,759,000	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,749,999	-	-	8,749,999	الرصيد في بداية السنة
15,172,000	-	-	15,172,000	قرض الحسن خلال السنة
(11,419,999)	-	-	(11,419,999)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
12,502,000	-	-	12,502,000	المجموع

10.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن

دينار عراقي

31 اذار 2021				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,039,762	-	-	1,039,762	الرصيد في بداية السنة
5,810,576	5,810,576	-	-	الخسارة الائتمانية المضافة
(643,967)	-	-	(643,967)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
6,206,371	5,810,576	-	395,795	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
605,864	-	-	605,864	الرصيد في بداية السنة
1,437,802	-	-	1,437,802	الخسارة الائتمانية المضافة
(1,003,904)	-	-	(1,003,904)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,039,762	-	-	1,039,762	المجموع

11 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
48,000,000,00	48,000,000,00	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

11.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 اذار 2021، 31 كانون الأول 2020 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس 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	15,000,000,000	%100	تجارية	02/10/2018
وشركة الثقة للإجارة محدودة ا	15,000,000,000	%100	الإجارة	02/10/2018

11.2 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.

11.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11.4 اهم بنود الشركات التابعة:

بالآلف دينار عراقي

الايضاح	31 اذار	31 كانون الاول
	2021	2020
استثمارات ومشاريع	63,755,349	54,955,349
اجمالي الموجودات	64,538,866	57,363,964
اجمالي حقوق الملكية	50,819,900	50,718,478
	31 اذار 2021	31 اذار 2020
صافي ارباح (خسائر) الفترة الحالية	101,421	137,204

11.5 مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في 31 اذار 2021:

الإنصاح	المبلغ بالآلف دينار	الإنصاح	المبلغ بالآلف دينار
مشروع المحولات الكهربائية	185,458	مشروع مزرعة الابقار (كركوك)	740,000
استثمار مخازن الحديد	2,300,000	مشروع ري الاراضي (كركوك)	900,000
مشروع ترميم بناء سلمان فائق	1,600,000	مشروع مجزرة الدواجن	500,000
مشروع عيادات ديفان	750,000	مزرعة الابقار - بغداد	2,262,191
مشروع بناء شارع 52 بتأويين 459/377	4,100,000	مشروع السماواه	2,034,700
مشروع مشروع بناء الوزيرية 2672/68	2,100,000	مشروع المقبرة النموذجية	39,000,000
مشروع بناء الاعظمية 562/3 وزيرية	4,283,000	مشاركة السيد للتجهيزات الكهربائية	2,000,000
مشروع شركة البناء للمقاولات العامة	1,000,000		

12 ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

12.1 31 آذار 2021

التكلفة/ دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	9,178,013,052	9,543,070,355	530,082,954	1,240,505,500	2,046,555,950	444,923,920	2,199,207,803	25,182,359,534
الإضافات		22,372,000	14,473,650	-	43,312,310	16,905,600	1,521,009,028	1,618,072,588
الاستبعاد					(1,566,432)	-	-	(1,566,432)
مناقلات	-	1,355,783,875	16,555,250	-	29,990,000	-	(1,402,329,125)	-
الرصيد في نهاية الفترة	9,178,013,052	10,921,226,230	561,111,854	1,240,505,500	2,118,291,828	461,829,520	2,317,887,706	26,798,865,690
الانذار المتراكم								
الرصيد في بداية السنة	-	744,587,029	164,464,478	685,206,868	408,839,816	158,672,903	-	2,161,771,094
انذار السنة	-	54,494,271	27,035,569	61,876,200	104,308,436	22,733,671	-	270,448,147
الإسباعات	-	-	-	-	(1,019,175)	-	-	(1,019,175)
خسارة التدني	80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000
الانذار المتراكم والتدني	80,000,000	799,081,300	191,500,047	747,083,068	512,129,077	181,406,574	-	2,511,200,066
صافي القيمة الدفترية								
	9,098,013,052	10,122,144,930	369,611,807	493,422,432	1,606,162,751	280,422,946	2,317,887,706	24,287,665,624

12.2 31 كانون الأول 2020

التكلفة/ دينار عراقي	أراضي	مباني	الآت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	13,389,707,800	20,605,219,798	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	39,244,414,977
تعديلات تقييم 2020	(395,716,828)	(98,929,207)	-	-	-	-	-	(494,646,035)
تعديلات تقييم 2017	(5,648,464,920)	(3,748,131,395)	-	-	-	-	-	(9,396,596,315)
مناقلات	-	(8,313,400,750)	-	-	-	-	-	(8,313,400,750)
الرصيد المعدل	7,345,526,052	8,444,758,446	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	21,039,771,877
الإضافات	1,832,487,000	1,098,311,909	182,649,110	112,038,500	859,974,228	60,224,910	-	4,145,685,657
مناقلات	-	-	-	-	269,645,597	-	(269,645,597)	-
الاستبعادات	-	-	-	-	(3,098,000)	-	-	(3,098,000)
الرصيد في نهاية الفترة	9,178,013,052	9,543,070,355	530,082,954	1,240,505,500	2,046,555,950	444,923,920	2,199,207,803	25,182,359,534

الاندثار المتراكم

الرصيد في بداية السنة	-	423,788,022	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,276,943,157
استرجاع اندثار قيمة التدني المعاد	-	149,925,254	-	-	-	-	-	149,925,254
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	573,713,276	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,426,868,411
اندثار السنة	-	170,873,753	70,431,655	225,097,104	192,369,177	77,945,160	-	736,716,849
الإسباعات	-	-	-	-	(1,814,166)	-	-	(1,814,166)
خسارة التدني	80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000
الاندثار المتراكم والتدني	80,000,000	744,587,029	164,464,478	685,206,868	408,839,816	158,672,903	-	2,241,771,094

صافي القيمة الدفترية	9,098,013,052	8,798,483,326	365,618,476	555,298,632	1,637,716,134	286,251,017	2,199,207,803	22,940,588,440
----------------------	---------------	---------------	-------------	-------------	---------------	-------------	---------------	----------------

1.1. الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
9,476,596,315	80,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(9,396,596,315)	-	الاستبعاد *
80,000,000	80,000,000	المجموع

13 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
891,347,451	3,542,556,635	الرصيد في بداية السنة
2,744,728,750	-	مناقلات
3,636,076,201	3,542,556,635	الرصيد المعدل
165,803,797	-	الإضافات
(259,323,363)	(184,999,023)	الإطفاء للسنة
3,542,556,635	3,357,557,612	المجموع

14 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 اذار 2021		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
900,528,159	945,515,933	الرصيد في بداية السنة
810,450,355	810,450,355	إضافات خلال الفترة
-	(122,715,769)	الإطفاء للفترة
21,612,960	-	تكاليف التمويل
(185,110,000)	-	المدفوع خلال السنة
1,547,481,474	1,633,250,519	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
762,057,288	891,862,308	الرصيد في بداية السنة
228,725,331	228,725,331	إضافات خلال الفترة
-	(175,071,706)	الإطفاء للفترة
30,285,540	-	تكاليف التمويل
(120,540,000)	-	المدفوع خلال السنة
900,528,159	945,515,933	المجموع

15 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
134,895,396	136,484,785	مصاريف مدفوعة مقدما
7,318,390,880	6,575,660,131	ذمم متنوعة
3,652,348,850	5,938,756,595	غرفة المقاصة
346,846,400	687,026,400	تأمينات لدى الغير
126,289,008	133,450,897	قرطاسية في المخازن
483,020,377	220,010,173	أرباح مستحقة غير مقبوضة
4,602,512,468	5,392,716,360	الحوالات
16,664,303,379	19,084,105,341	المجموع

16 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 اذار 2021			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
36,601,658,822	30,722,117,241	5,879,541,581	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	حسابات ودائع نافذة العملات
1,286,314,336	-	1,286,314,336	ودائع الادخار
37,887,973,158	30,722,117,241	7,165,855,917	المجموع

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	شركات	افراد	
30,190,004,016	23,597,096,240	6,592,907,776	حسابات جارية وتحت الطلب
26,260,000	26,260,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
717,492,210	-	717,492,210	ودائع الادخار
30,933,756,226	23,623,356,240	7,310,399,986	المجموع

17 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020		31 اذار 2021		الإيضاح
2020	2021	2020	2021	
4,133,957	4,042,794	4,133,957	4,042,794	حسابات جارية وتحت الطلب
4,133,957	4,042,794	4,133,957	4,042,794	المجموع

18 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020		31 اذار 2021		الإيضاح
2020	2021	2020	2021	
5,922,000,000	11,320,705,000	5,922,000,000	11,320,705,000	قروض طويلة الأجل*
5,922,000,000	11,320,705,000	5,922,000,000	11,320,705,000	المجموع

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

19 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020		31 اذار 2021		الإيضاح
2020	2021	2020	2021	
16,347,435,504	22,004,217,951	16,347,435,504	22,004,217,951	تأمينات مقابل خطابات الضمان
231,748,852	307,668,852	231,748,852	307,668,852	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
16,579,184,356	22,311,886,803	16,579,184,356	22,311,886,803	المجموع

20 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 آذار 2021					الإيضاح
الرصيد في نهاية الفترة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
2,832,418,614	-	-	99,480,143	2,732,938,471	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
213,360,583	-	(1,865,000)	31,659,566	183,566,017	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
307,319,880	-	-	-	307,319,880	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	-	-	-	مخصص قضايا
3,353,780,731		(1,865,000)	131,139,709	3,224,506,022	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020					الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
2,732,938,471	-	-	2,211,320,615	521,617,856	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
183,566,017	-	(14,421,000)	101,987,017	96,000,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
307,319,880	-	-	3,012,940	304,306,940	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	-	-	-	مخصص قضايا
3,224,506,022		(14,421,000)	2,316,320,572	922,606,450	المجموع

21 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	الإيضاح
226,194,538	957,681,538	
896,487,000	-	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(165,000,000)	-	ينزل الضريبة المدفوعة
957,681,538	957,681,538	المجموع

22 مطلوبات أخرى :-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
803,796	882,204	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
64,164,996	4,164,996	مصاريف مستحقة
84,491,432	55,512,425	أمانات رسوم طوابع
50,641,346	63,942,721	مستحقات ضريبية و ضمان اجتماعي
576,399,870	1,892,793,620	السفائح المسحوبة على المصرف
21,218,427	20,178,007	تأمينات وأمانات مستلمة
53,516,384	-	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
3,000,000	8,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
(2,588,098)	434,215,900	الحوالات
352,733,352	504,306,310	ذمم دائنة أخرى
1,204,381,505	2,983,996,183	المجموع

23 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
213,950,000	233,350,000	حسابات استثمارية / أفراد
213,950,000	233,350,000	المجموع

24 الاحتياطات والأرباح المدورة:

24.1 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

24.2 احتياطي / توسعات

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

24.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
(12,994,778,216)	77,986,733	الرصيد في بداية السنة
-	-	إثر تطبيق معيار رقم (9)
9,396,596,315	-	اثر إطفاء الخسائر/ تدني العقارات
(149,925,254)	-	اثر الاندثار على مبلغ التدني المسترجع
(3,748,107,155)	77,986,733	الرصيد في بداية السنة المعدل
5,080,098,828	(1,077,550,406)	أرباح (خسائر) السنة
(254,004,940)	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(1,000,000,000)	-	المحول الى الاحتياطي/ توسعات
	-	
77,986,733	(999,563,673)	المجموع

25 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 اذار		الايضاح
2020	2021	
31,466,630	52,270,040	عمولة الحوالات
899,607,656	847,452,530	عمولة خطابات الضمان
-	31,810,000	عمولة الإعتمادات المستندية
192,783,248	226,212,774	عمولات مصرفية أخرى
(68,611,891)	(55,809,173)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
1,055,245,643	1,101,936,171	المجموع

26 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 اذار		الايضاح
2020	2021	
(30,146,785)	219,947,720	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم
747,820,115	147,046,305	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول
717,673,330	366,994,025	المجموع

27 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 آذار		الايضاح
2020	2021	
399,052,200	826,623,360	رواتب الموظفين
26,670,900	54,208,800	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
19,698,500	6,743,000	نفقات تدريب الموظفين
29,050,160	37,189,390	مخصصات سفر وإيفاد
3,456,450	2,012,000	تجهيزات عاملين
477,928,210	926,776,550	المجموع

28 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 آذار		الايضاح
2020	2021	
27,971,006	23,164,641	القرطاسية والمطبوعات
19,485,399	52,807,038	بريد وهاتف وسويقت
44,120,910	134,117,797	صيانة العامة
81,874,292	137,678,907	رسوم ورخص وضرائب
39,572,164	94,957,125	إعلانات واشتراكات
66,934,610	37,833,710	المياه والكهرباء والوقود
1,238,000	5,664,626	ضيافة
-	4,000,000	تبرعات وإعانات
-	-	أجور مدقق الحسابات الخارجي
750,000	1,000,000	أتعاب مهنية وقانونية
78,142,213	76,677,366	خدمات مصرفية
258,034,945	654,133,043	النقل والبضائع- نقل النقد
42,504,074	66,741,355	متفرقة
34,680,000	33,400,000	مكافئات مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
695,307,613	1,322,175,608	المجموع

29 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020	31 آذار 2021	الإيضاح
100,827,255,118	109,531,234,838	خطابات الضمان:
35,833,911,780	34,197,509,320	- دخول عطاء
61,369,796,638	71,710,178,818	- حسن تنفيذ
3,623,546,700	3,623,546,700	- سلف تشغيل
1,156,769,010	1,959,769,010	الإعتمادات المستندية
101,984,024,128	111,491,003,848	المجموع

29.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان

31 آذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
100,827,255,118	-	-	100,827,255,118	الرصيد في بداية السنة
19,897,519,900	-	-	19,897,519,900	خطابات المصدرة خلال السنة
(11,193,540,180)	-	-	(11,193,540,180)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
109,531,234,838	-	-	109,531,234,838	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
27,917,097,005	-	-	27,917,097,005	الرصيد في بداية السنة
97,561,981,373	-	-	97,561,981,373	خطابات المصدرة خلال السنة
(24,651,823,260)	-	-	(24,651,823,260)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
100,827,255,118	-	-	100,827,255,118	المجموع

29.2 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات ضمان دينار عراقي

31 آذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,720,721,309	-	-	2,720,721,309	الرصيد في بداية السنة
494,488,961	-	-	494,488,961	الخسارة المتوقعة المضافة
(406,185,958)	-	-	(406,185,958)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,809,024,312			2,809,024,312	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
521,617,856	-	-	521,617,856	الرصيد في بداية السنة
2,279,613,405	-	-	2,279,613,405	الخسارة المتوقعة المضافة
(80,509,952)	-	-	(80,509,952)	الخسارة المتوقعة المستردة- صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,720,721,309			2,720,721,309	المجموع

29.3 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -

دينار عراقي

31 آذار 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,156,769,010	-	-	1,156,769,010	الرصيد في بداية السنة
803,000,000	-	-	803,000,000	خطابات المصدرة خلال السنة
-	-	-	-	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,959,769,010			1,959,769,010	المجموع

29.4 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - اعتمادات مستندية: -
دينار عراقي

31 اذار 2021				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,217,162	-	-	12,217,162	الرصيد في بداية السنة
11,177,140	-	-	11,177,140	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
23,394,302	-	-	23,394,302	المجموع

30 إيضاحات أخرى

30.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

31 اذار 2021		الايضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	
139,843	127,844	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
8,360	100	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
-	-	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
148,203	127,944	المجموع

30.2 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
55,238,214	61,432,226	دولار امريكي
1,030,874	1,227,876	يورو
-	11,679,995	درهم اماراتي
56,269,088	74,340,097	المجموع

30.3 مخاطر العملات والسيانك الذهبية: -
ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	التغير في سعر الصراف	الايضاح
2,761,911	3,071,611	%5	دولار امريكي
51,543	61,393	%5	يورو
-	583,999	%5	درهم اماراتي
3,043	3,551	%5	السيانك الذهبية
2,816,497	3,720,554		المجموع

30.4 التركز في مخاطر العملات الأجنبية: -
بالآلاف دينار عراقي

31 اذار 2021			الايضاح
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	
	-	50,667,639	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
11,679,995	1,227,876	17,606,529	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	361,687	صافي الائتمان النقدي
-	-	3,355,954	موجودات أخرى
11,679,995	1,227,876	71,991,809	المجموع
-	-	5,210,184	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	59	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	4,760,404	تأمينات نقدية
-	-	588,936	مطلوبات أخرى
-	-	10,559,583	المجموع
11,679,995	1,227,876	61,432,226	صافي التركز داخل المركز المالي

-	963,261	21,550,112	التزامات محتملة خارج المركز المالي
---	----------------	-------------------	------------------------------------

31 كانون الأول 2020			الايضاح
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	
-	1,030,874	55,238,214	صافي التركز داخل المركز المالي
-	963,261	23,380,303	التزامات محتملة خارج المركز المالي

30.5 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالألف دينار عراقي

31 اذار 2021						تعليمات 4 قانون المصارف		الايضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي			
-	-	-	-	429,869	39,348,318	349,530	39,401,909	الائتمان الجيد
-	-	166,000	864,690	-	-	39,218	877,094	الائتمان المتوسط
663,317	768,955	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	96,502	584,765	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	41,724	83,147	الردئ
-	-	-	-	-	-	35,047	35,047	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	2,832,419	111,491,004	1,783,582	111,491,004	الائتمان التعهدي

ملخص الاحتساب 31 اذار 2021	الاجمالي	المخصص / ECL
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	152,472,966	2,345,603
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)	152,472,967	4,091,605

31 كانون الأول 2020						تعليمات 4 قانون المصارف		الايضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي			
-	-	-	-	419,963	43,743,221	154,913	43,838,515	الائتمان الجيد
-	-	170,973	737,220	-	-	35,277	641,926	الائتمان المتوسط
255,818	292,524	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	30,451	150,086	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	53,522	106,659	الردئ
-	-	-	-	-	-	-	35,778	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	2,732,938	101,984,024	1,708,097	101,984,024	الائتمان التعهدي

ملخص الاحتساب 31 كانون الأول 2020	الاجمالي	المخصص / ECL
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	146,756,988	1,982,260
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9)	146,756,989	3,579,692

31 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 اذار		الايضاح
2020	2021	
167,246,755,049	165,265,784,894	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
4,765,919,787	30,579,805,655	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,033,000)	(4,042,794)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
172,008,641,836	195,841,547,755	المجموع

32 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020، اما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020.

33 معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم 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

33.1 بما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف مُوزعة حسب الأنشطة بالألف دينار عراقي

31 اذار 2020	31 اذار 2021					الإيضاح
	مجموع	أخرى	خزينة	شركات	أفراد	
2,373,224	2,330,749	168,500	565,744	1,133,377	463,128	إجمالي الإيرادات
(1,965,195)	(511,913)			(99,480)	(412,433)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
408,029	1,818,836	168,500	565,744	1,033,897	50,695	نتائج أعمال القطاع
(1,585,433)	-2,864,728	(265,393)	(891,066)	(1,628,422)	(79,847)	مصاريف موزعة
0	(31,660)	(31,660)				مخصصات أخرى
(1,177,404)	(1,077,552)	(128,553)	(325,322)	(594,525)	(29,152)	صافي الدخل قبل الضريبة
						مصروف ضريبة الدخل
(1,177,404)	(1,077,552)	(128,553)	(325,322)	(594,525)	(29,152)	أجمالي الدخل الشامل للسنة
						معلومات أخرى
485,472	1,618,073	149,901	503,297	919,775	45,100	مصاريف رأسمالية
285,961	270,448	25,055	84,122	153,733	7,538	اندثار واطفاء
31 كانون الأول 2020	31 اذار 2021					
311,379,096	330,962,322	36,579,424	255,758,756	15,036,852	23,587,290	أجمالي الموجودات
59,940,122	80,600,898	2,827,614	13,830,550	55,875,023	8,067,711	أجمالي المطلوبات

33.2 معلومات التوزيع الجغرافي بالألف دينار عراقي

31 اذار 2021			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
2,330,749		2,330,749	احمالي الإيرادات
1,618,073		1,618,073	المصروفات الرسمالية
330,962,322	33,064,296	297,898,026	مجموع الموجودات
31 اذار 2020			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
2,373,224	-	2,373,224	احمالي الإيرادات
485,472	-	485,472	المصروفات الرسمالية
31 كانون الأول 2020			مجموع الموجودات
311,379,096	13,057,990	298,321,106	

34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

31 كانون الاول 2020	31 اذار 2021	الشركات التابعة	الهيئة الشرعية	الإدارة التنفيذية	مجلس الإدارة	كبار المساهمين	الإيضاح
							بنود داخل بيان المركز المالي
94,225	55,448	-	-	55,448	-	-	الائتمان التقدي
1,540,736	906,143	506,741	0	78,070	67,745	253,587	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان
	31 اذار						عناصر بيان الدخل
2020	2021						
1,704	1,544	-	-	1,544	-	-	أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):
بالآلاف دينار عراقي

31 اذار		الإيضاح
2020	2021	
25,650	26,400	أعضاء مجالس الإدارة*
9,750	9,000	أعضاء الهيئة الشرعية*
130,625	119,332	الإدارة التنفيذية**
166,025	154,732	المجموع

* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن المصاريف التشغيلية

** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن مصاريف نفقات الموظفين

35 إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

1.1. رأس المال المدفوع:

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

35.1 رأس المال التنظيمي:

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

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

31 كانون الأول 2020	31 اذار 2021	الايضاح
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
351,947	351,947	الاحتياطي القانوني
1,009,041	1,009,041	الاحتياطيات الأخرى/توسعات ينزل:
(3,542,557)	(3,357,558)	الموجودات غير الملموسة
77,987	(999,564)	الخسائر المتركمة
(48,000,000)	(48,000,000)	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
199,896,418	199,003,866	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
307,320	307,320	احتياطي مخاطر التشغيل
308,001	308,001	مجموع رأس المال الإضافي
200,204,419	199,311,867	مجموع رأس المال التنظيمي
68,857,492	85,446,199	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
42,424,913	44,093,928	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
2,816,497	3,720,554	مخاطر السوق
114,098,902	133,260,681	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
175.20%	149.33%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي%
175.47%	149.57%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي%