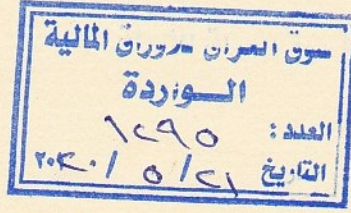


العدد: ١٧٩٩
التاريخ: ٢٠٢٠/٥



الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/ البيانات المرحلية الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٠ راجين التفضل بالاستلام .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ...

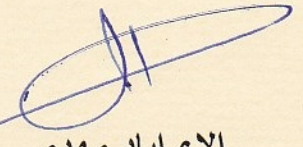
المرفقات /

- البيانات المرحلية الفصل الاول لسنة ٢٠٢٠ .



لطيف حميد علوان
المدير المفوض





الاء اياد مهدي
م . المدير المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
البيانات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020
مع تقرير المراجعة

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
31 آذار 2020

جدول المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

5

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

6

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

28-7

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد ٤٨٨ / 68 / الربع الأول

تاريخ: 2020/5/20

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/ 2020 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 ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



| 31 كانون الأول 2019 | | 31 آذار 2020 | | الإيضاح | ديتيل عراقي |
|------------------------|------------------------|--------------|--|---------|--|
| مدفقة | مراجعة غير مدفقة | | | | |
| | | | | | الموجودات |
| 197,436,723,862 | 167,246,755,049 | 4 | | | نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 30,128,667,525 | 4,765,919,787 | 5 | | | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 24,613,000 | 19,973,000 | 6 | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 2,080,320,376 | 9,351,824,049 | 7 | | | ضم بيوع مؤجلة ودعم أخرى - بالصافي |
| 14,889,481,104 | 29,415,919,849 | 8 | | | التمويلات- بالصافي |
| 8,144,135 | 17,573,286 | 9 | | | القرض الحسن |
| 48,000,000,000 | 48,000,000,000 | 10 | | | استثمارات في الشركات التابعة |
| 28,490,875,505 | 28,760,428,864 | 11 | | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 891,347,451 | 821,305,203 | 12 | | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 891,862,308 | 853,934,697 | 13 | | | موجودات حق الاستخدام |
| 6,121,925,549 | 3,767,237,804 | 14 | | | موجودات أخرى |
| 328,963,960,815 | 293,020,871,588 | | | | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات |
| 78,202,021,736 | 40,412,534,585 | 15 | | | حسابات العملاء الجارية |
| 4,033,000 | 4,033,000 | 16 | | | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 2,500,000,000 | 3,950,000,000 | 17 | | | قرروض- البنك المركزي العراقي |
| 7,066,749,083 | 9,464,643,306 | 18 | | | تأمينات تقديمية |
| 922,606,450 | 1,631,565,067 | 19 | | | مخصصات أخرى |
| 226,194,538 | 226,194,538 | 20 | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 762,057,288 | 768,741,196 | 13 | | | التزامات التأجير |
| 2,131,194,459 | 601,459,475 | 21 | | | مطلوبات أخرى |
| 91,814,856,554 | 57,059,171,167 | | | | مجموع المطلوبات |
| 36,900,000 | 26,900,000 | 22 | | | حسابات العملاء الاستثمارية |
| 91,851,756,554 | 57,086,071,167 | | | | مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية |
| | | | | | حقوق المساهمين |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | 1 | | | رأس المال المدفوع |
| 97,941,923 | 97,941,923 | 23 | | | احتياطي قانوني |
| 9,040,554 | 9,040,554 | 23 | | | احتياطي اختياري |
| (12,994,778,216) | (14,172,182,056) | 23 | | | خسائر متركمة |
| 237,112,204,261 | 235,934,800,421 | | | | صافي حقوق المساهمين |
| 328,963,960,815 | 293,020,871,588 | | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

تعترف الإيضاحات المرفقة جزء من هذه التوليفات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي- شركة مساهمة خاصة - بغداد جمهورية العراق

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعاً لتقريرنا المرقم بالعدد ت/م/68/الربيع الأول والمؤرخ في 20/06/2020

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

مراقب الحسابات
C. Majid J.A. Al-Abadi
Qualified Public Accountant

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

بيان (ب)

| لثلاثة أشهر المنتهية 31 آذار | | | |
|------------------------------|------------------------|-------|--|
| 2019 | 2020 | إيضاح | دينار عراقي |
| | | | إيرادات المصرفية الإسلامية |
| 41,976,463 | 64,802,196 | | الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة |
| 225,000,000 | - | | الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل |
| 266,976,463 | 64,802,196 | | أجمالي إيرادات المصرفية الإسلامية |
| | (937,618) | | يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية |
| 266,976,463 | 63,864,578 | | صافي الإيرادات المصرفية الإسلامية |
| | | | |
| 158,705,137 | 1,055,245,643 | 24 | صافي إيرادات العمولات |
| 449,854,000 | 717,673,330 | 25 | إيرادات العملات الأجنبية |
| 274,590,702 | 466,890,821 | | إيرادات العمليات الأخرى |
| 883,149,839 | 2,239,809,794 | | المجموع |
| 1,150,126,302 | 2,303,674,372 | | صافي إيرادات المصرفية الإسلامية والعمولات |
| | | | |
| 421,194,566 | 477,928,210 | 26 | نفقات الموظفين |
| - | 37,927,611 | 15 | إطفاء موجودات حق الاستخدام |
| - | 6,683,908 | 15 | تكاليف التمويل / التزامات التأجير |
| 16,506,000 | 12,075,000 | | مصاريف الإيجارات |
| 678,881,437 | 695,307,613 | 27 | مصروفات أخرى |
| 252,433,100 | 285,961,368 | 11-12 | استهلاكات وإطفاءات |
| 6,532,253 | 782,674,630 | 7-9 | مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - نمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن |
| (40,000,000) | 473,561,255 | 8 | مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - التمويلات |
| (16,233,000) | 708,958,617 | 19 | مخصص - خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - تعهدي |
| 1,319,314,356 | 3,481,078,212 | | أجمالي المصاريف |
| (169,188,054) | (1,177,403,840) | | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| - | - | 20 | ضريبة الدخل |
| (169,188,054) | (1,177,403,840) | | الربح (الخسارة) بعد الضريبة |
| - | - | | بنود الدخل الشامل |
| (169,188,054) | (1,177,403,840) | | صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر |

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

| | | | |
|---------|---------|----|-------------|
| 0.0007- | 0.0047- | 30 | مخلص وأساسي |
|---------|---------|----|-------------|

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة الترياق

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

بيان (ج)

دينار عراقي

| الفترة المنتهية في 31 آذار 2020 | | | | | |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------------|
| المبلغ | الإرباح (الخسائر) مراجعة | احتياطي احتيازي | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع | |
| | | | | | الرصيد في بداية الفترة |
| 237,112,204,261 | (12,994,778,216) | 9,040,554 | 97,941,923 | 250,000,000,000 | |
| (1,177,403,840) | (1,177,403,840) | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| | | | | | |
| 235,934,800,421 | (14,172,182,056) | 9,040,554 | 97,941,923 | 250,000,000,000 | الرصيد في نهاية الفترة |
| الفترة المنتهية في 31 آذار 2019 | | | | | |
| | | | | | الرصيد في بداية الفترة |
| 235,627,811,849 | (14,388,830,898) | 9,040,554 | 7,602,193 | 250,000,000,000 | |
| (169,188,054) | (169,188,054) | - | - | - | الربح (الخسارة) للفترة |
| | | | | | |
| 235,458,623,795 | (14,558,018,952) | 9,040,554 | 7,602,193 | 25,000,000,000 | الرصيد في نهاية الفترة |

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

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

بيان (د)

| الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | الإيضاح | الميلار العراقي |
|----------------------------------|-------------------------|----------|---|
| 2019 | 2020 | | |
| | | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: |
| (169,188,054) | (1,177,403,840) | لصحة (ب) | صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة |
| | | | تعديلات لينود غير نقدية: |
| 252,433,100 | 285,961,368 | 11-12 | استهلاكات وإطفاءات |
| - | 37,927,611 | 13 | إطفاء موجودات حق استخدام |
| - | 6,683,908 | 13 | إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير |
| - | 30,146,785 | 25 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 496,500 | - | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة |
| 6,221,717 | - | 19 | مخصصات أخرى |
| (33,467,747) | 708,958,617 | 32 | (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي |
| (16,233,000) | 1,256,235,885 | 4-8-9 | (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي |
| 40,262,516 | 1,148,510,334 | | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل بنود رأس المال العامل |
| | | | التغير في بنود رأس المال العامل: |
| (307,169,738) | (8,053,190,120) | 7 | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى |
| 2,000,000,000 | (15,000,000,000) | 8 | التمويلات |
| - | (10,417,334) | 9 | القروض الحسن |
| (2,232,584,685) | 2,354,687,745 | 14 | موجودات أخرى |
| 1,174,577,197 | (37,789,487,151) | 15 | حسابات الجارية |
| (140,539,000) | 2,397,894,223 | 18 | تأمينات نقدية |
| 18,376,829,965 | (1,529,734,984) | 21 | مطلوبات أخرى |
| 18,911,376,255 | (56,481,737,287) | | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| - | - | 20 | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 18,911,376,255 | (56,481,737,287) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار: |
| 77,750 | 4,640,000 | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 61,443,500 | - | | دفعات على حساب استثمارات |
| (76,925,605) | (485,472,479) | 11 | شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ |
| (32,127,001) | - | 12 | شراء موجودات غير ملموسة |
| (47,531,356) | (480,832,479) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل: |
| - | (10,000,000) | 22 | الحسابات الاستثمارية |
| 950,000,000 | 1,450,000,000 | 17 | قروض - البنك المركزي العراقي |
| 950,000,000 | 1,440,000,000 | | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| | (30,146,785) | 25 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 19,813,844,899 | (55,552,716,551) | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| 114,457,846,419 | 227,561,358,387 | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| 134,271,691,318 | 172,008,641,836 | 28 | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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

قائمة المركز المالي الموحد

| 31 كانون الأول 2019 | | 31 آذار 2020 | | تغير تراكمي |
|------------------------|------------------------|--------------|------------------|--|
| مدققة | مراجعة غير مدققة | مدققة | مراجعة غير مدققة | |
| الموجودات | | | | |
| | | | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 197,444,221,142 | 167,370,153,329 | | | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 30,128,667,525 | 4,765,919,787 | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 24,613,000 | 19,973,000 | | | نعم بيع مؤجلة ودمج أخرى - بالصافي |
| 2,080,320,376 | 9,351,824,049 | | | التمويلات - بالصافي |
| 14,889,481,104 | 29,415,919,849 | | | القروض الحسن |
| 8,144,135 | 17,573,286 | | | استثمارات طويلة الأجل/ الشركات التابعة |
| 11,275,000,000 | 47,554,000,000 | | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 28,553,063,505 | 28,819,507,464 | | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 1,083,347,451 | 1,003,705,203 | | | موجودات حق الاستخدام |
| 891,862,308 | 853,934,697 | | | موجودات أخرى |
| 15,121,925,549 | 3,767,237,804 | | | |
| 301,500,646,095 | 292,939,748,468 | | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | | |
| | | | | حسابات العملاء الجارية |
| 50,791,918,836 | 40,247,419,425 | | | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 4,033,000 | 4,033,000 | | | قروض - البنك المركزي العراقي |
| 2,500,000,000 | 3,950,000,000 | | | تأمينات نقدية |
| 7,066,749,083 | 9,464,643,306 | | | مخصصات أخرى |
| 922,606,450 | 1,631,565,067 | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 226,194,538 | 226,194,538 | | | التزامات التأجير |
| 762,057,288 | 768,741,196 | | | مطلوبات أخرى |
| 2,158,744,459 | 629,009,475 | | | |
| 64,432,303,654 | 56,921,606,007 | | | مجموع المطلوبات |
| 36,900,000 | 26,900,000 | | | حسابات العملاء الاستثمارية |
| 64,469,203,654 | 56,948,506,007 | | | مجموع المطلوبات والصالحات الاستثمارية |
| حقوق المساهمين | | | | |
| | | | | رأس المال المدفوع |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | | | احتياطي قانوني |
| 97,941,923 | 97,941,923 | | | احتياطي اختياري |
| 9,040,554 | 9,040,554 | | | خسائر متراكمة |
| (13,075,540,036) | (14,115,740,016) | | | |
| 237,031,442,441 | 235,991,242,461 | | | صافي حقوق المساهمين |
| 301,500,646,095 | 292,939,748,468 | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

| لثلاثة أشهر المنتهية 31 آذار | | بغداد - جمهورية العراق |
|------------------------------|------------------------|---|
| 2019 | 2020 | |
| | | إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| - | 64,802,196 | الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة |
| - | 150,000,000 | الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات الشركات التابعة |
| - | 214,802,196 | أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية |
| - | (937,618) | بطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية |
| - | 213,864,578 | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية |
| - | 1,055,245,643 | صافي إيراد العمولات |
| - | 717,673,330 | إيراد العملات الأجنبية |
| - | 466,890,821 | إيراد العمليات الأخرى |
| | 2,239,809,794 | المجموع |
| - | 2,303,674,372 | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات |
| - | 477,928,210 | نفقات الموظفين |
| - | 37,927,611 | إطفاء موجودات حق الاستخدام |
| - | 6,683,908 | تكاليف التمويل / التزامات التاجير |
| - | 12,075,000 | مصاريف الإيجارات |
| - | 695,394,353 | مصروفات أخرى |
| - | 298,670,768 | استهلاكات وإطفاءات |
| - | 782,674,630 | مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - نمم البيوع المؤجلة والقروض الحسن |
| - | 473,561,255 | مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - التمويلات |
| - | 708,958,617 | مخصص - خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - تعهدي |
| - | 3,493,874,352 | أجمالي المصاريف |
| - | (1,040,199,980) | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| - | - | ضريبة الدخل |
| - | (1,040,199,980) | الربح (الخسارة) بعد الضريبة |
| - | - | بنود الدخل الشامل |
| - | (1,040,199,980) | صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر |

1. معلومات عامة:

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

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

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين. مباشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية،

- تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 آذار 2020 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2020/5/6

2. أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

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

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

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة 30%، والسيناريو العادي 40%، والسيناريو الأسوأ 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق احتمالية هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية (فيروس كورونا). وقد تم تعديل نسبة احتمالية تحقق السيناريوهات أعلاه كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) حيث رصد مخصصات خلال الفترة مبلغ 1.964 مليار وتصل أجمالي المخصصات المرصودة للائتمان النقدي والتعهدي 2.802 مليار دينار.

استخدام التقديرات

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

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| نقد في الخزينة | 50,266,332,129 | 77,794,623,513 |
| أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: | | |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 111,508,379,890 | 115,067,827,429 |
| متطلبات الاحتياطي الإلزامي | 5,472,043,030 | 4,574,272,920 |
| حوالات خارجية في الطريق | | |
| المجموع | 167,246,755,049 | 197,436,723,862 |

- بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 31 آذار 2020، (30 ألف دينار 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 1,186.476 مليون دينار كما في 31 آذار 2020، (609,094 مليون دينار 31 كانون الأول 2019)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| البند | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 4,067,837,355 | 1,585,979,556 |
| ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية | - | - |
| المجموع | 4,067,837,355 | 1,585,979,556 |

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

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | البند |
|---------------------|-------------------|---|
| 24,613,000 | 19,973,000 | *موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سبائك ذهبية |
| 24,613,000 | 19,973,000 | المجموع |

*يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوقع لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناءً على نشره أسعار البنك المركزي العراقي

7. ذمم بيوع مؤجلة ونمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | البند |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | الأفراد (التجزئة): |
| 2,562,857,240 | 11,802,909,274 | مربحة للأمر بالشراء |
| (276,587,537) | (1,463,285,515) | (ينزل): إيرادات مؤجلة |
| (204,022,094) | (985,708,541) | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| (1,927,233) | (2,091,169) | الأرباح المعلقة |
| 2,080,320,376 | 9,351,824,049 | صافي ذمم بيوع مؤجلة |

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مربحة غير العاملة 130,311,959 دينار أي ما نسبته 1.10% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة كما في 31 آذار 2020، (149,863,360) أي ما نسبته 5.85% كما في 31 كانون الأول 2019.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مربحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة 128,220,790 دينار أي ما نسبته 1.09% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة كما في 31 آذار 2020، (147,936,127) أي ما نسبته 5.77% كما في 31 كانون الأول 2019.

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

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | البند |
|---------------------|----------------------|-------------------------------|
| 2,154,297,894 | 276,587,537 | الرصيد في بداية السنة |
| 306,156,515 | 1,252,413,193 | الإضافات |
| 1,989,619,969 | 913,019 | ينزل استيعادات |
| 194,246,903 | 64,802,196 | ينزل المحول للإيرادات |
| 276,587,537 | 1,463,285,515 | الرصيد في نهاية الفترة |

كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:
دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-----------------------------|--------------|---------------------|
| الرصيد في بداية السنة | 1,927,233 | - |
| الأرباح المعلقة خلال الفترة | 2,700,720 | 2,619,489 |
| ينزل: المعاد الى الإيرادات | 2,536,784 | 692,256 |
| الرصيد في نهاية الفترة | 2,091,169 | 1,927,233 |

إفصاح بتوزيع إجمالي ذمم البيوع المؤجلة -مراجعة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:-

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | | | | 31 كانون الأول 2019 |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع | المجموع |
| منخفضة جداً | 44,473,254 | - | - | 44,473,254 | 50,024,451 |
| منخفضة | 171,056,656 | 86,815,510 | - | 257,872,166 | 270,622,155 |
| معتدلة | 837,880,151 | 183,805,157 | - | 1,021,685,308 | 1,150,296,019 |
| مقبولة | 414,416,742 | 81,671,402 | - | 496,088,144 | 550,245,197 |
| مقبولة لحد ما | 9,640,654,445 | 146,900,076 | - | 9,787,554,521 | 389,945,949 |
| أقابلة للارتفاع | 19,452,183 | - | 13,088,424 | 32,540,607 | 21,493,809 |
| تحتاج لعناية خاصة | - | 45,471,739 | - | 45,471,739 | 49,288,039 |
| ائتمان دون المتوسط | - | - | - | - | - |
| ائتمان مشكوك في تحصيله | - | - | 117,223,535 | 117,223,535 | 80,941,621 |
| ائتمان خاسر | - | - | - | - | - |
| المجموع | 11,127,933,431 | 544,663,884 | 130,311,959 | 11,802,909,274 | 2,562,857,240 |

إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة -مراجعة:-

| البند | 31 آذار 2020 | | | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
| الرصيد في بداية السنة | 2,363,705,841 | 49,288,039 | 149,863,360 | 2,562,857,240 |
| ذمم البيوع المؤجلة خلال الفترة | 9,403,787,390 | 24,140,000 | - | 9,427,927,390 |
| ذمم البيوع المؤجلة المسددة | (176,479,848) | (3,816,301) | (7,579,207) | (187,875,356) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى | 15,275,618 | - | (15,275,618) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | (451,233,710) | 475,052,146 | (23,818,436) | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | (27,121,860) | - | 27,121,860 | - |
| المجموع | 11,127,933,431 | 544,663,884 | 130,311,959 | 11,802,909,274 |

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

- إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مراهبة

| 31 آذار 2020 | | | | البند |
|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 204,022,094 | 73,371,854 | 7,646,658 | 123,003,582 | الرصيد في بداية المدة |
| 716,739,840 | | 6,300,638 | 710,439,202 | الخسارة الائتمانية المتوقعة على المراهبة الجديدة خلال الفترة |
| 64,946,607 | (30,983,051) | 524,631 | 95,405,027 | المسترد من الخسارة المتوقعة |
| - | (1,236,385) | - | 1,236,385 | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (2,992,979) | 92,886,718 | (89,893,739) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | 27,023,899 | - | (27,023,899) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 985,708,541 | 65,183,338 | 107,358,645 | 813,166,558 | المجموع |

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

8. التمويلات بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| الأفراد - مشاركة | 15,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| الشركات - مشاركة | 15,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| المجموع | 30,000,000,000 | 15,000,000,000 |
| ينزل - مخصص التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة | (584,080,151) | (110,518,896) |
| الرصيد في نهاية الفترة | 29,415,919,849 | 14,889,481,104 |

كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
| الرصيد في بداية السنة | 15,000,000,000 | - | - |
| التمويلات خلال الفترة | 15,000,000,000 | - | - |
| ينزل: التمويلات المسددة | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | - | - | - |
| المجموع | 30,000,000,000 | - | - |

دينار عراقي

| البند | 31 كانون الأول 2019 | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
| الرصيد في بداية السنة | 32,000,000,000 | - | - |
| التمويلات خلال السنة | - | - | - |
| ينزل: التمويلات المسددة | 17,000,000,000 | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | - | - | - |
| المجموع | 15,000,000,000 | - | - |

كانت الحركة مخصص التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة/ التمويلات: -

دينار عراقي

| 31 آذار 2020 | | | | البند |
|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 110,518,896 | - | - | 110,518,896 | الرصيد في بداية السنة |
| 473,561,255 | - | - | 473,561,255 | الخسارة الائتمانية المتوقعة على التمويلات خلال الفترة |
| - | - | - | - | ينزل المسترد من الخسارة الائتمانية المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 584,080,151 | - | - | 584,080,151 | المجموع |

دينار عراقي

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

9. القرض الحسن

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 آذار 2020 | | 31 كانون الأول 2019 | | البند |
|-------------------|------------------|---------------------|------------------|-----------------------------------|
| 19,167,333 | 8,749,999 | 19,167,333 | 8,749,999 | |
| 1,594,047 | 605,864 | 1,594,047 | 605,864 | ينزل- الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| 17,573,286 | 8,144,135 | 17,573,286 | 8,144,135 | الرصيد |

- إقصاح الحركة على القرض الحسن: -

دينار عراقي

| 31 آذار 2020 | | | | البند |
|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 8,749,999 | - | - | 8,749,999 | الرصيد في بداية السنة |
| 19,167,333 | - | - | 19,167,333 | القرض الحسن الممنوح خلال الفترة |
| 8,749,999 | - | - | 8,749,999 | ينزل: المسدد خلال الفترة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 19,167,333 | - | - | 19,167,333 | المجموع |

| 31 كانون الأول 2019 | | | | البنك |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| 10,000,000 | - | - | 10,000,000 | القرض الحسن الممنوح خلال السنة |
| 1,250,001 | - | - | 1,250,001 | يتزل: المسدد خلال السنة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 8,749,999 | - | - | 8,749,999 | المجموع |

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

دينار عراقي

| 31 آذار 2020 | | | | البنك |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 605,864 | - | - | 605,864 | الرصيد في بداية السنة |
| 1,594,047 | - | - | 1,594,047 | الخسارة الائتمانية المتوقعة على القرض الحسن الجديدة خلال الفترة |
| 605,864 | - | - | 605,864 | يتزل المسدد من الخسارة الائتمانية المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 1,594,047 | - | - | 1,594,047 | المجموع |

دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2019 | | | | البنك |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة/ المعدل |
| 605,864 | - | - | 605,864 | الخسارة الائتمانية المتوقعة على القرض الحسن الجديدة خلال السنة |
| - | - | - | - | يتزل المسدد من الخسارة الائتمانية المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 605,864 | - | - | 605,864 | المجموع |

10. استثمارات في الشركات التابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | البند |
|---------------------|----------------|--------------------------------|
| 48,000,000,000 | 48,000,000,000 | الاستثمار في الشركات التابعة * |
| 48,000,000,000 | 48,000,000,000 | المجموع |

يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 آذار 2020 2019 الشركات التابعة التالية

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

* بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 228 13/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.
- يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11. ممتلكات ومعدات - بالصفافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2020

| مبلغ | مبلغ تحت التصد | توكيلات وتوكيل | أثاث وأجهزة | وسائط نقل | آلات ومعدات وأدوات | سائر | الأرضي | مبلغ عزائي |
|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|---|
| | | | | | | | | الكلفة |
| 39,244,414,977 | 2,468,853,400 | 384,699,010 | 920,034,125 | 1,128,467,000 | 347,433,844 | 20,605,219,798 | 13,389,707,800 | الرصيد في بداية السنة |
| 485,472,479 | 169,241,000 | 43,903,710 | 97,757,920 | - | 49,400,500 | 123,169,349 | - | إضافات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | استعادات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | مقتلات |
| 39,729,887,456 | 2,638,094,400 | 430,602,720 | 1,017,792,045 | 1,128,467,000 | 396,834,344 | 20,728,389,147 | 13,389,707,800 | الرصيد في نهاية الفترة |
| | | | | | | | | الاستهلاك المتراكم |
| 1,276,943,157 | - | 80,727,743 | 218,284,805 | 460,109,764 | 94,032,823 | 423,788,022 | - | الرصيد في بداية السنة |
| 215,919,120 | - | 18,874,041 | 43,724,985 | 56,423,349 | 16,001,304 | 80,895,441 | - | استهلاك الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | استعادات |
| 9,476,596,315 | 80,000,000 | - | - | - | - | 3,748,131,395 | 5,648,464,920 | حساب الترخي* |
| 10,969,458,592 | 80,000,000 | 99,601,784 | 262,009,790 | 516,533,113 | 110,034,127 | 4,252,814,858 | 5,648,464,920 | الاستهلاك المتراكم والعدي في نهاية الفترة |
| 28,760,428,864 | 2,558,094,400 | 331,000,936 | 755,782,255 | 611,933,887 | 286,800,217 | 16,475,574,289 | 7,741,242,880 | مقابل القيمة المتبقية |

31 كانون الأول 2019

| تغير محاسبي | أرصدي | مالي | الأدوية ومعدات وأدوات | وسائط نقل | أثاث وأجهزة | تجهيزات وقواطع | مصاريف تحت السطح | مخزون | الكلفة |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| الرصيد في بداية السنة | 7,562,764,800 | 18,967,536,798 | 204,378,944 | 1,115,846,000 | 535,672,710 | 369,261,336 | 7,244,813,805 | 36,000,274,393 | |
| إضافات | 226,943,000 | 237,683,000 | 143,054,900 | 56,406,000 | 201,104,667 | 15,437,674 | 2,486,309,944 | 3,366,939,185 | |
| تصفيات | - | - | - | (43,785,000) | - | - | (79,013,601) | (122,798,601) | |
| مناقصات | 5,600,000,000 | 1,400,000,000 | - | - | 183,256,748 | - | (7,183,256,748) | - | |
| الرصيد في نهاية الفترة | 13,389,707,800 | 20,605,219,798 | 347,433,844 | 1,128,467,000 | 920,034,125 | 384,699,010 | 2,468,853,400 | 39,244,414,977 | |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | - | 104,563,776 | 39,950,091 | 252,574,368 | 74,007,668 | 5,928,333 | - | 477,024,236 | |
| استهلاك الفترة | - | 319,224,246 | 54,082,732 | 218,481,646 | 144,272,137 | 74,799,410 | - | 810,865,171 | |
| إتصالات | - | - | - | (10,946,250) | - | - | - | (10,946,250) | |
| تسوية الترخيص* | 5,648,464,920 | 3,748,131,395 | - | - | - | - | 80,000,000 | 9,476,596,315 | |
| الاستهلاك المتراكم والتدبير في نهاية الفترة | 5,648,464,920 | 4,171,919,417 | 94,032,823 | 460,109,764 | 218,284,805 | 80,727,743 | 80,000,000 | 10,753,539,472 | |
| مالي القيمة العائدية | 7,741,242,880 | 16,433,300,381 | 253,401,021 | 668,357,236 | 701,749,320 | 303,971,267 | 2,388,853,400 | 28,490,875,505 | |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2020

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

| البنك | | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|------------------------|--|---------------|---------------------|
| الرصيد في بداية السنة | | 9,476,596,315 | 9,396,596,315 |
| المضاف خلال الفترة | | - | 80,000,000 |
| الرصيد في نهاية الفترة | | 9,476,596,315 | 9,476,596,315 |

12. موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:
دينار عراقي

| التظلمة وترخيص | | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-----------------------|--|--------------|---------------------|
| الرصيد في بداية السنة | | 891,347,451 | 960,570,169 |
| الإضافات | | - | 187,636,798 |
| الإطفاء للفترة | | (70,042,248) | (256,859,516) |
| المجموع | | 821,305,203 | 891,347,451 |

13. موجودات حق الاستخدام

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:
دينار عراقي

| البنك | | 31 آذار 2020 | |
|----------------------|--|----------------------|------------------|
| | | موجودات حق الاستخدام | التزامات التاجير |
| رصيد في بداية الفترة | | 891,862,308 | 762,057,288 |
| إضافات خلال الفترة | | - | - |
| الإطفاء للفترة | | (37,927,611) | - |
| تكاليف التمويل | | - | 6,683,908 |
| المدفوع خلال الفترة | | - | - |
| المجموع | | 853,934,697 | 768,741,196 |

دينار عراقي

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

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

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| مصاريف مدفوعة مقدما | 126,827,439 | 64,813,681 |
| دعم متنوعة | 610,254,236 | 277,289,248 |
| غرفة المقاصة | (10,025,000) | 4,204,060,640 |
| تأمينات لدى الغير | 304,838,000 | 299,600,000 |
| قرطاسية في المخازن | 72,299,585 | 61,931,833 |
| أرباح مستحقة غير مقبوضة | - | 66,173,181 |
| الشركة العراقية لضمان الودائع | 750,000,000 | 750,000,000 |
| الحوالات | 1,913,043,544 | 398,056,966 |
| المجموع | 3,767,237,804 | 6,121,925,549 |

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

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | | |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | أفراد | شركات | المجموع |
| حسابات جارية وتحت الطلب | 1,075,728,268 | 12,830,717,859 | 13,906,446,127 |
| حسابات وودائع نافذة العملات | - | 26,361,790,000 | 26,361,790,000 |
| ودائع الادخار | 144,298,458 | - | 144,298,458 |
| الرصيد في نهاية الفترة | 1,220,026,726 | 39,192,507,859 | 40,412,534,585 |

دينار عراقي

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

- لا يوجد أية عوائد على حسابات تحت الطلب كما في 31 آذار 2020.
- لا يوجد حسابات غير متحركة كما في 31 آذار 2020.

16. البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| النقد | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-------------------------|--------------|---------------------|
| حسابات جارية وتحت الطلب | 4,033,000 | 4,033,000 |
| الرصيد في نهاية الفترة | 4,033,000 | 4,033,000 |

17. قروض طويلة الأجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|------------------------|---------------|---------------------|
| قروض طويلة الأجل* | 3,950,000,000 | 2,500,000,000 |
| الرصيد في نهاية الفترة | 3,950,000,000 | 2,500,000,000 |

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

18. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-----------------------------|---------------|---------------------|
| تأمينات مقابل كطابات الضمان | 9,464,643,306 | 7,066,749,083 |
| الرصيد في نهاية الفترة | 9,464,643,306 | 7,066,749,083 |

19. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البند | الرصيد في بداية السنة | المخصص المكون | المخصص المستخدم | ما تم رده الي الأيرادات | الرصيد في نهاية السنة |
|---|-----------------------|---------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| مخصص كطابات الضمان الضارة الائتمالية المتوقعة | 521,617,856 | 708,958,617 | - | - | 1,230,576,473 |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | 96,000,000 | - | - | - | 96,000,000 |
| مخصص تقلبات الأسعار | 681,654 | - | - | - | 681,654 |
| مخصص مخاطر التشغيل | 304,306,940 | - | - | - | 304,306,940 |
| مخصص قطانيا | - | - | - | - | - |
| المجموع | 922,606,450 | 708,958,617 | - | - | 1,631,565,067 |

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2020

دينار عراقي

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

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

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

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

21. **مطلوبات أخرى:**
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البيد | | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|--------------------------------------|--|--------------|---------------------|
| أرباح حسابات الاستثمار الغير موزعة | | 373,963 | 213,874 |
| مصاريف مستحقة | | 26,544,166 | 50,850,000 |
| مانات رسوم طوابع | | 68,060,521 | 35,194,981 |
| مستحقات ضريبية وضمن اجتماعي | | 36,258,483 | 31,027,923 |
| السفاتح المسحوبة على المصرف والمصدقة | | 215,882,550 | 1,626,728,861 |
| تأمينات وامانات مستلمة | | 20,709,957 | 71,362,721 |
| مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية | | 53,516,384 | 53,516,384 |
| مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات | | 5,000,000 | 12,000,000 |
| الحوالات | | 175,254,870 | 245,362,375 |
| ذمم متنوعة أخرى | | (141,419) | 4,937,340 |
| المجموع | | 601,459,475 | 2,131,194,459 |

22. حسابات الودائع الاستثمارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|--------------------------|--------------|---------------------|
| حسابات استثمارية / أفراد | 26,900,000 | 36,900,000 |
| الرصيد في نهاية السنة | 26,900,000 | 36,900,000 |

23. الاحتياطات والأرباح المدورة

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي اختياري

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

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|-------------------------------|------------------|---------------------|
| الرصيد في بداية الفترة | (12,994,778,216) | (14,388,830,898) |
| إثر تطبيق معيار رقم (9) | - | (322,402,194) |
| الرصيد في بداية الفترة المعدل | (12,994,778,216) | (14,711,233,092) |
| أرباح (خسائر) الفترة | (1,177,403,840) | 1,806,794,606 |
| المحول الى الاحتياطات | - | (90,339,730) |
| الرصيد في نهاية السنة | (14,172,182,056) | (12,994,778,216) |

24. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| البند | لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | |
|-----------------------------|---------------------------------|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| عمولة الحوالات | 31,466,630 | 12,980,000 |
| عمولة خطابات الضمان | 899,607,656 | 67,402,500 |
| عمولات مصرفية أخرى | 192,783,248 | 103,768,275 |
| ينزل: - عمولات مصرفية مدينة | (68,611,891) | (25,445,638) |
| المجموع | 1,055,245,643 | 158,705,137 |

25. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | البند |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| 17,774,000 | (30,146,785) | نتيجة عن التقييم |
| 432,080,000 | 747,820,115 | نتيجة عن التداول/ نافذة العملات |
| 449,854,000 | 717,673,330 | المجموع |

- بلغ إجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات (208,290,147) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (757,629,615) دينار عراقي.
- بلغ إجمالي مبلغ نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات (55,510,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (402,675,000) دينار عراقي.
- بلغ إجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (300,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (1,500,000) دينار عراقي.

26. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | البند |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| 364,003,834 | 399,052,200 | رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين |
| 26,525,340 | 26,670,900 | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| 10,218,000 | 19,698,500 | نفقات تدريب الموظفين |
| 19,482,642 | 29,050,160 | مخصصات سفر وإيفاد |
| 964,750 | 3,456,450 | تجهيزات عاملين |
| 431,194,566 | 477,928,210 | المجموع |

27. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| الثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار | | البند |
|----------------------------------|--------------------|-------------------------------------|
| 2019 | 2020 | |
| 20,263,766 | 27,971,006 | القرطاسية والمطبوعات |
| 38,293,629 | 19,485,399 | بريد وهاتف وسويفت |
| 63,139,804 | 44,120,910 | صيانة العامة |
| 76,976,453 | 81,874,292 | رسوم ورخص وضرائب |
| 44,529,997 | 39,572,164 | إعلانات واشتراقات |
| 28,547,322 | 66,934,610 | المياه والكهرباء والوقود |
| 6,231,250 | 1,238,000 | ضيافة |
| 32,237,500 | 750,000 | أتعاب مهنية وقانونية |
| 67,160,000 | 78,142,213 | خدمات مصرفية |
| 184,761,250 | 258,034,945 | النقل والبضائع - نقل النقد |
| 116,740,466 | 42,504,074 | متفرقة |
| | 34,680,000 | مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية |
| 678,881,437 | 695,307,613 | المجموع |

28. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| كما في 31 آذار | | البند |
|------------------------|------------------------|--|
| 2019 | 2020 | |
| 128,848,846,430 | 167,246,755,049 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة اشهر |
| 12,402,053,888 | 4,765,919,787 | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر |
| (6,979,209,000) | (4,033,000) | يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| 134,271,691,318 | 172,008,641,836 | المجموع |

29. 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:
دينار عراقي

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | الشركات التابعة | أعضاء الهيئة الشرعية | الإدارة التنفيذية | أعضاء مجلس الإدارة | كبار المساهمين | البند |
|------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------------------------|
| | | | | | | | بنود داخل بيان المركز المالي |
| 73,267,743 | 57,882,739 | - | - | 57,882,739 | - | - | الائتمان التقني |
| 27,674,605,232 | 449,835,302 | 165,115,160 | - | 21,018,455 | 4,150,522 | 259,551,165 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| - | - | - | - | - | - | - | تخفيض على حساب استثمارات |
| | | | | | | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| | | | | | | | خطابات الضمان |
| | | | | | | | تفاصيل بيان الدخل |
| | 1,703,803 | | | 1,703,803 | | | أرباح و عمولات دائنة |
| | | | | | | | أرباح و عمولات مدينة |

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

| البند | لثلاثة أشهر المنتهية 31 آذار | |
|------------------------|------------------------------|-------------|
| | 2019 | 2020 |
| أعضاء مجلس الإدارة * | 8,400,000 | 25,650,000 |
| أعضاء الهيئة الشرعية * | 10,075,000 | 9,750,000 |
| الإدارة التنفيذية ** | 93,090,000 | 130,625,000 |
| المجموع | 113,815,000 | 166,025,000 |

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

30. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

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

حسابات الأفراد
يشمل متابعة حسابات الاستثمار المُنطقه ودمج البيوع المُؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات
يشمل متابعة حسابات الاستثمار المُنطقه ودمج البيوع المُؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

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

أخرى
تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

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

(بالآلاف دينار)

| للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | | | | | |
|------------------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------|--|
| 2019 | 2020 | أخرى | خزينة | شركات | أفراد | |
| 1,175,572 | 2,373,224 | 331,567 | 717,673 | 1,034,932 | 289,052 | أجمالي الإيرادات |
| 33,468 | (1,965,195) | | | (1,269,960) | (695,235) | (تدفي) مسترد الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| 1,209,040 | 408,029 | 331,567 | 717,673 | (235,028) | (406,183) | نتائج أعمال القطاع |
| (1,378,228) | (1,585,433) | (158,543) | (317,087) | (475,630) | (634,173) | مصاريف موزعة |
| | | | | | | مخصصات أخرى |
| (169,188) | (1,177,404) | 173,024 | 400,586 | (710,658) | (1,040,356) | صافي الدخل قبل الضريبة |
| | | | | | | مصروف ضريبة الدخل |
| (169,188) | (1,177,404) | 173,024 | 400,586 | (710,658) | (1,040,356) | أجمالي الدخل الشامل للسنة |
| | | | | | | معلومات أخرى |
| 126,884 | 485,472 | 48,547 | 97,094 | 145,642 | 194,189 | مصاريف رأسمالية |
| 252,433 | 285,961 | 28,596 | 57,192 | 85,788 | 114,384 | استهلاكات وإطفاءات |
| 31 آذار 2020 = 31 كانون الأول 2019 | | | | | | |
| 328,963,961 | 293,020,872 | 33,618,828 | 172,032,647 | 63,000,000 | 24,369,397 | أجمالي الموجودات |
| 91,851,757 | 57,086,071 | 1,370,202 | 4,581,216 | 49,887,727 | 1,246,926 | أجمالي المطلوبات |

30-(ب) - معلومات التوزيع الجغرافي
يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يُمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

(بالآلاف دينار)

| البلد | 31 آذار 2020 | | |
|---------------------|--------------|-------------|-------------|
| | داخل العراق | خارج العراق | المجموع |
| أجمالي الإيرادات | 2,373,224 | - | 2,373,224 |
| المصروفات الرسمالية | 485,472 | - | 485,472 |
| مجموع الموجودات | 291,577,576 | 1,443,296 | 293,020,872 |

| البلد | 31 آذار 2019 | | |
|---------------------|--------------|-------------|-------------|
| | داخل العراق | خارج العراق | المجموع |
| أجمالي الإيرادات | 1,175,572 | - | 1,175,572 |
| المصروفات الرسمالية | 126,884 | - | 126,884 |
| | | | |
| 31 كانون الأول 2019 | | | |
| مجموع الموجودات | 300,104,420 | 28,859,541 | 328,963,961 |

31. إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:

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

- رأس المال التنظيمي:

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

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني.

نسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

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

دينار عراقي (بالآلاف)

| 31 كانون الأول 2019 | 31 آذار 2020 | البند |
|---------------------|--------------------|---|
| | | رأس المال الأساسي |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال المدفوع |
| 97,942 | 97,942 | الاحتياطي القانوني |
| 9,040 | 9,040 | الاحتياطيات الأخرى |
| | | ينزل: |
| 891,347 | 821,305 | الموجودات غير الملموسة |
| 12,994,778 | 14,172,182 | الخسائر المتراكمة |
| 48,000,000 | 48,000,000 | العبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة |
| 188,220,857 | 187,113,495 | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال الإضافي |
| 681 | 681 | احتياطي تقلبات الأسعار |
| 304,307 | 304,307 | احتياطي مخاطر التشغيل |
| 304,988 | 304,988 | مجموع رأس المال الإضافي |
| 188,525,845 | 187,418,483 | مجموع رأس المال التنظيمي |
| 50,366,429 | 56,076,872 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| 10,425,174 | 17,296,160 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| 1,432,347 | 127,002 | مخاطر السوق |
| 62,223,950 | 73,500,034 | إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 302.49% | 254.58% | نسبة كفاية رأس المال الأساسي % |
| 302.98% | 254.99% | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي % |

32. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | 31 كانون الأول 2019 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| خطابات الضمان: | | |
| - دخول عطاء | 10.748,338,990 | 9,843,601,300 |
| - حسن تنفيذ | 33.190,925,145 | 17,955,795,705 |
| - سلف تشغيل | 117,700,000 | 117,700,000 |
| المجموع | 44,056,964,135 | 27,917,097,005 |

- إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

دينار عراقي

| البند | 31 آذار 2020 | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |
| الرصيد في بداية السنة | 27,917,097,005 | - | - |
| خطابات المصدرة خلال الفترة | 20,666,213,130 | - | - |
| خطابات الضمان المسددة خلال الفترة | (4,526,346,000) | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | - | - | - |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | - | - | - |
| المجموع | 44,056,964,135 | - | - |

دينار عراقي

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2020

- إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات الضمان

دينار عراقي

| 31 آذار 2020 | | | | البنك |
|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| 521,617,856 | - | - | 521,617,856 | الرصيد في بداية السنة/ المعدل |
| 809,974,462 | - | - | 809,974,462 | الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة |
| (101,015,845) | - | - | (101,015,845) | المسترد من الخسارة المسددة |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 1,230,576,473 | - | - | 1,230,576,473 | المجموع |

| 31 آذار 2019 | البنك |
|--------------|--|
| 85,047,664 | مخصص الائتمان التعهدي/ تعليمات البنك المركزي العراقي |

33. حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

دينار عراقي

| 31 آذار | | البنك |
|-----------------|-----------------|---|
| 2019 | 2020 | |
| (169,188,054) | (1,177,403,840) | ربح (خسارة) للفترة |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| قلس/ دينار | قلس/ دينار | |
| 0.0007- | -0.0047 | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

34. أرقام المقارنة

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