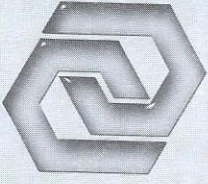


مصرف القاىض الأسلامى للتموىل والاسلئمار ش،م،خ

البىانات المائىة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨



بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين ...

تحية طيبة :-

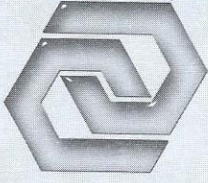
بأسم أعضاء مجلس إدارة مصرف القابض الإسلامي يسرني ان أقدم لكم التقرير السنوي للمصرف وعرض نتائج الاعمال وتقرير مراقبي الحسابات والحسابات الختامية للسنة المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

تم اعداد الحسابات الختامية للمصرف لعام ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية والسنة الثالثة على التوالي واعتماد مبدأ الإفصاح والشفافية في تثبيت البيانات المالية وحقوق المساهمين وعلى الرغم من ان الوضع الاقتصادي يشهد ركود يواصل مصرف القابض الإسلامي مسيرته نحو النجاح معتمداً على الرؤية المستقبلية من خلال بناء مؤسسة رصينة تعتمد على تلبية احتياجات زبائنه وتحقيق الأثر الإيجابي في المجتمع من خلال خلق تعاون ليكون النجاح فيها لجميع الأطراف المشاركة حيث حرص المصرف على تحقيق النجاح من خلال الاستجابة لحاجة السوق والزبائن ، أكثر من كونه يسعى الى إدارة الأموال .

لقد تم العمل هذه السنة بدليل الحوكمة المؤسسية المحدثة للمصارف من اجل تطبيق المبادئ الأساسية التي تخص فصل المسؤوليات ووجود هياكل تنظيمية تتوزع فيها المهام والاختصاصات.

ختاماً يسرني ان أتوجه بالشكر الجزيل ووافر الامتنان الى إدارة المصرف وموظفيه على تفانيهم في أداء واجباتهم والى جميع الجهات الداعمة والساندة للعمل المصرفي واخص بالذكر البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي ، متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع . والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة



تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

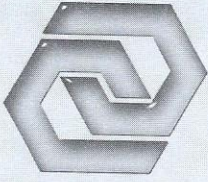
يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الثالث لعام ٢٠١٨ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

تأسست شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/١-٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واکتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الاولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الي (١٠٠ مليار) دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/خ/١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء إجراءات تحول النشاط وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقد تم زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ/١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف :

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السامحاً في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستنديه وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي وخارج النافذة ومن اهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ثالثاً: مجلس إدارة المصرف :

مجلس الإدارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومتينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات وإجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الأساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة.

وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية.

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعية للتأكد من سلامة التطبيق وإجراءات التعديلات المناسبة ان تطلب الامر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
- التأكد من ان المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم المبادرات الاجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الاطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض التصويب.

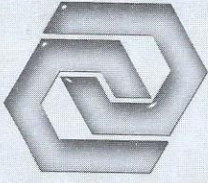
رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس الإدارة الاصليين:

الاسم	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	٢٥٠٠٠
طارق ابراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	٣٠٠٠٠
حيدر كاظم غلام حسين	عضو / المدير المفوض	٣٠٠٠٠
رسل عامر يحيى	عضو	٢٥٠٠٠
نور موفق عبد الرحمن	عضو	١٠٠٠٠٠٠

ب. أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي:

الاسم	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
قصي علي حسين	عضو	٧٥٠٠٠٠
حسين يونس عباس	عضو	٣٠٠٠٠٠٠
علي شكر ولي	عضو	٥٠٠٠٠٠
علاء باسل حسين	عضو	٥٠٠٠٠٠
نور صباح نوري	عضو	٥٠٠٠٠٠



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠١٨ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات.
د. اسماء كبار مالكي الاسهم أكثر من ٥% و عدد الاسهم ونسبة مساهمة كل منهم

ت	الاسماء	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى راس المال
١	احمد حتوان رحيمه الحيدري	١٢,٥١٠,١٦٥,٠٠٠	٥%
٢	بان منير هادي العلوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦%
٣	علاء محمد جواد وفري مندلاوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦%
٤	مصطفى قاسم محمد صباغ	١٥,٤٥٣,٣٨٥,٠٠٠	٦%
٥	زينة مهني خيرى السعدي	٢٤,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦%
٦	نمارق مهني خيرى عباس	٢٤,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨%
٧	رائد محمد غلام حسين	٢٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٨	حسين هادي احمد الاهرامي	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٩	علي محمد غلام حسين	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
١٠	مصطفى يوسف غلام الانتصاري	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
المجموع		٢٠٦,٨٦٣,٥٥٠,٠٠٠	٨٢,٧%

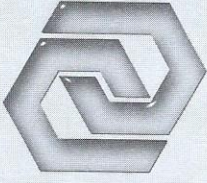
هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	٣,٦١٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
اكثر من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢٤٩,٩٩٣,٣٨٥,٠٠٠
المجموع	٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

خامساً: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي جزءاً حيوياً من المصرف وتعد احد الادوات المهمة لنظام الرقابة الداخلية الشرعي وهو نشاط مستقل وموضوعي ، يعنى بفحص انظمة الرقابة الداخلية الشرعية بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى الالتزام بتطبيق هذا الانظمة داخل المصرف وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ، ومن اجل تمكين القسم من القيام بمسؤولياته كاملة لا بد من منحها صلاحيات تتمثل اهمها في حرية الاطلاع على اي بيانات ومعلومات او مستندات دون قيود او حدود حتى يستطيع المدقق الشرعي الداخلي ابداء رأي واضح وسليم فيما يتعلق بنتائج اعمال التدقيق الشرعي كجهة محايدة تمتلك المهارات والخبرات المهنية بالتأكد من انضباط الموظفين والعاملين بتطبيق انظمة الرقابة الشرعية داخل المصرف.

(١٢-٣)



سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

ب- ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

ج- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

د- يقوم المصرف بأعداد القوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

هـ- ان لدى البنك المركزي الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسية في نظام الرقابة الداخلية في المصرف تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

و- اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي بسعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي (١١٩٠) دينار لكل دولار.

سابعاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠١٨) (٢٨) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

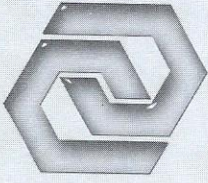
ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

1- بلغت الايرادات لعام ٢٠١٨ (٢,٣٨١,١١٠) الف دينار ، وبلغت المصروفات (٣,١٩٧,٤٥٢) الف دينار وبالتالي تحقق عجز مقداره (٨١٦,٣٤٢) الف دينار.

2- بلغ العجز المتراكم في بداية السنة (٤,٥٠٣,٤٦٠) الف دينار وبعد إضافة عجز السنة الحالية البالغ (٨١٦,٣٤٢) الف دينار وبالتالي يصبح العجز المتراكم في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٥,٣١٩,٨٠٢).

3- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٨ (١٠٨,٥٢٩) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	احتياطي الزامي (قانوني)
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	مخصص تقلبات اسعار
٠٠٠	٠٠٠	الصرف
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	الفائض المتراكم
١٠٨,٥٢٩,٢٤٠	١٠٨,٥٢٩,٢٤٠	المجموع

4- ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:
بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٨ (١٥,٨٤٠) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	تخصيصات ضريبة الدخل
١٥,٨٤٠,١٣٩	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	مجموع التخصيصات

5- حقوق المساهمين:

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات البالغة (٤,٩٥٣,٣٤٦) الف دينار.

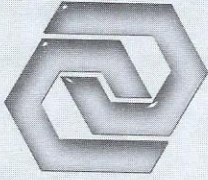
ب- النشاط المصرفي:

1- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (١٧,٠٧٥,٩٤٧) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.

2- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الائتمان بصيغة (المشاركة، المرابحة)، حيث بلغ التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (١٢٩,٦٠٨,٤٥٨) الف دينار تقسم الى تمويلات اسلامية طويلة الاجل (١١٢,١٣٠,٠٠٠) الف دينار، والتمويلات الاسلامية قصيرة الاجل (١٧,٤٧٨,٤٥٨) الف دينار.

(١٢-٥)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تم احتساب مخصص التدني في التمويلات الائتمانية مبلغ قدره (١,٠١٥,٠٠٠) الف دينار والذي يمثل نسبة ٢% من إجمالي التمويلات الإسلامية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨.

ج- السيولة النقدية

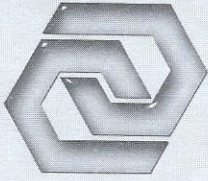
بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٨ (١٣٥,٦٧٦,٥٧٢) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الأجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الأجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٧		٢٠١٨		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
٢%	٤٤٦٣٩٥٥	٠,٠٠٣%	٤٧٢٥١٨	النقد في الصندوق
٦%	١٢٥٠٠٠٠٠	—	—	نقد لدى المصارف المحلية
١%	١٩٠٤٠	٠,٠٠٨%	١١٨٨١	نقد لدى المصارف الخارجية
٩٠%	١٦٨٧١٩٩١٠	٩٩%	١٣٤٩٨٧٦٠٢	البنك المركزي العراقي
١%	٣٧٧٨٣٣	٠,٠٠١٥%	٢٠٤٥٧١	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠%	١٨٦٠٨٠٧٣٨	١٠٠%	١٣٥٦٧٦٥٧٢	المجموع

د- النشاط الإداري:

١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٨ (٧٣)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,٠٤٦,١٦٧) الف دينار.

(١٢-٦)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢- فيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٨.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
٢	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض
٣	محمد رفيق قاسم	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
٤	عمر سمير ارشد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
٥	عبد الحكيم عبد الواحد عبود	مدير قسم إدارة المخاطر المصرفية

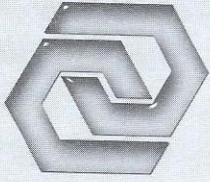
٣- استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية وممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي والجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	٢
٢	بكالوريوس	٤٤
٣	دبلوم	١٣
٤	اعدادية فما دون	١٤
	المجموع	٧٣

٤- فيما يلي أسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٨

الاسم	العنوان الوظيفي
حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض
محمد رفيق قاسم	مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
عمر سمير ارشد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
غسان عبد الرزاق عبدالرحمن	مدير الفرع الرئيسي

(١٢-٧)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

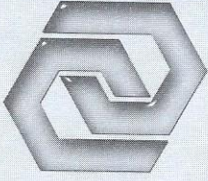
Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

6- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الإسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكثر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٨ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

عدد المشاركين	اسم الدورة	تسلسل
(١)	برنامج التأهيلي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد (CIB)	١
(٩)	الحوكمة المؤسسية	٢
(٢)	مجتمع سوفت العراق	٣
(١)	اختصاصي إسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال	٤
(١)	برنامج اخصائي امتثال معتمد (CCO)	٥
(١)	الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد والرشوة	٦
(١)	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر	٧
(٢)	العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	٨
(٢)	معياري التقارير المالي رقم (٩) الأدوات المالية	٩
(١٠)	شهادة اخصائي إسلامي معتمد في التدقيق الشرعي	١٠
(١)	إدارة المحافظ الاستثمارية في المصارف	١١
(٢)	رسائل سويقت في العمليات المصرفية	١٢
(١)	تسهيلات الإقراض النهاري (CSD)	١٣
(١)	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١٤
(١)	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	١٥
(١)	الدورة التأهيلية اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (ACAMS)	١٦
(٥)	العمل في التدقيق الداخلي لشركة (KPMG)	١٧

(١٢-٨)



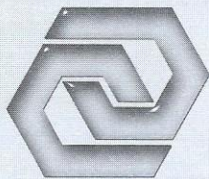
مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

(٢٦)	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	.١٨
(١٢)	نظام (AML)	.١٩
(١٧)	Business Language	.٢٠
(١)	برنامج التوعية والتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات ISMS	.٢١
(١)	التدقيق الداخلي المستند على المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الامريكية ولجنة COSO	.٢٢
(١)	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعناية الواجبة	.٢٣
(٢)	تحديات الالتزام بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML&CFT)	.٢٤
(٢)	العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيال وأساليب مكافحتها	.٢٥
(٢٥)	خطة استمرارية الاعمال	.٢٦
(٢)	متطلبات قانون الامتثال الضريبي (FATICA)	.٢٧
(٣)	مكافحة غسل الاموال و قانون الامتثال الضريبي الامريكي و المعاملات المصرفية الالكترونية و مكافحة جرائم امن معلومات البنوك	.٢٨
(٢)	دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوصيات لجنة FATF	.٢٩
(٢)	شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم(٥٦) لسنة ٢٠٠٤	.٣٠
(١)	محاسبة المصارف	.٣١
(٢)	تسهيلات الإقراض النهاري في نظام CSD	.٣٢
(١)	الصيرفة الإسلامية	.٣٣
(٩)	الرقابة والتدقيق الداخلي	.٣٤

(١٢-٩)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

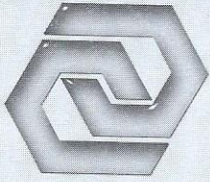
الادارة العامة

٣٥.	الحوالات المصرفية الخارجية الصادرة و الواردة	(١)
٣٦.	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	(١٨)
٣٧.	البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر في المصارف	(١)
٣٨.	اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير المحاسبية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS & IAS	(١)
٣٩.	اساسيات الاعمال المصرفية	(١)
٤٠.	إدارة مخاطر السيولة وسعر الفائدة	(١)
٤١.	احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية	(١٩)
٤٢.	إجراءات العناية المشددة	(١٤)

٦- عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٨

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١.	تقديم خدمات التجميع للمساعدة في اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١	شركة ارنست ويونغ	\$٢٥,٠٠٠
٢.	تنفيذ جناح المصرف في معرض بغداد الدولي	شركة خطوات النجاح لتنظيم المعارض	\$٤,٠٠٠
٣.	تجهيز نظام اطلس (CMS)	شركة ALSCO	\$١,٠٠٠
٤.	تجهيز خدمة البريد وتشفير البيانات (SSL)	شركة ALSCO	\$١٢,٠٠٠
٥.	تجهيز خدمة نقل البيانات المشفرة (SSL)	شركة ALSCO	\$٢٥,٠٠٠
٦.	تقديم خدمات تطوير إدارة التدقيق الداخلي	شركة ALSCO	\$٥٠٠
٧.	المساهمة الفعالة بتنمية اعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة	الشركة العراقية للكفالات	مبلغ التمويل على

(١٢-١٠)



تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

١- د. عدي نعمان ثابت

٢- انس محمد محي الدين

٣- علي احمد نعمة

٤- فيروز تيمور علي

٥- نبراس خليل إبراهيم

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٨

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٨

احد عشر: تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

1- يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة.

2- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

3- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

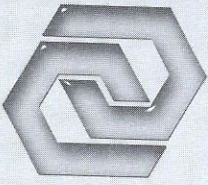
إثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية.

ثلاثة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا توجد اي تغييرات او احداث جوهرية لاحقة.

(١١-١٢)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

اربعة عشر: الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيابنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله و عليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها:

- أ. المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الماضي والعمل على زيادتها.
- ب. السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزيابن المصرف.
- ج. تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل.

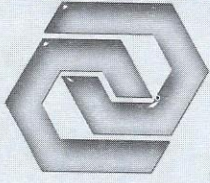
خمسة عشر: المبادئ العامة:

- أ. لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
 - ب. لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
 - ج. لا يوجد اي اثر مالي للأحداث ذات الطبيعة المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي. كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للبنك على المستوى المحلي والدولي وذلك بأتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة الوسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزيابن.
- وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بإسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزيابن البنك على دعمهم واسنادهم لمساعي البنك من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل البنك ليشغل مركزا متقدما ومرموقا.

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





بسم الله الرحمن الرحيم

(ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة أنك انت الوهاب)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في (٣١/كانون الأول/٢٠١٨)

الى/ السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد

(٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الفقرة (١-١٤-٥) نقدم

التقرير الاتي:-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي

قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية (٢٠١٨/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة

بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتنحصر في ابداء رأي مستقل

بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من

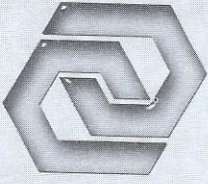
المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، وكذلك تخطيط وتنفيذ

مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها

ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف

احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٤-١)



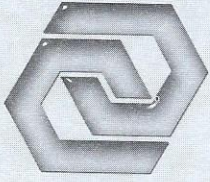
في رأينا: -

- ١- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠١٨/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢- ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات التمويل (الائتمان) يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٣- لم يتم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة وذلك لعدم تحقيق أرباح للمصرف.
- ٤- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

أعمال هيئة الرقابة الشرعية:

- ١- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠١٨ (٣٦) اجتماع.
- ٢- أصدرت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠١٨ (٤٥) قرار وفتوى تتضمن: (٢٦) عقد مرايحة)، (١٨ عقد مشاركة)، (تقارير وفتاوى أخرى).
- ٣- اعدت الهيئة الدليل الارشادي الذي يتضمن أسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل الإدارة التنفيذية وتسيير اجتماعات الهيئة والية التأكد من الالتزام الفعلي بأي قرار صادر عنها وخطة سنوية تتضمن قيام هيئة الرقابة الشرعية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى التزامه بقرارات الهيئة وعدم مخالفتها والمصادقة من قبل مجلس الإدارة.
- ٤- اعدت الهيئة منهاج لتدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة وفقه المعاملات مصادق من قبل مجلس الإدارة وعقد دورات تدريبية لتقديم الارشاد لموظفي المصرف.

(٢-٤)



٥- تم تشكيل مجلس هيئة الرقابة الشرعية للمصرف يضم كلا من السيد (د. عدي نعمان ثابت/ رئيس هيئة الرقابة الشرعية/ رئيساً) والسيد (انس محمد محي الدين/ عضو هيئة الرقابة الشرعية/ عضواً) والسيد (علي احمد نعمة/ عضو هيئة الرقابة الشرعية/ عضواً).

٦- انتخاب السيد (علي احمد نعمة) عضواً تنفيذياً لهيئة الرقابة الشرعية، وانشاء امانة سر لهيئة الرقابة الشرعية وتضم كلا من السيد (علي احمد نعمة/ العضو التنفيذي/ رئيساً لأمانة السر) والسيدة (فيروز تيمور علي) والسيدة (نبراس خليل إبراهيم) أعضاء في امانة سر هيئة الرقابة الشرعية.

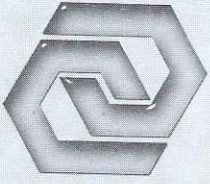
استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

نؤكد استقلالية هيئة الرقابة الشرعية حيث ان جميع أعضائها لا يمدون بأي صلة لمساهمي المصرف او أعضاء مجلس الإدارة او المسؤولين التنفيذيين في المصرف او الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين او أي صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بكبار المسؤولين التنفيذيين او الموظفين الحاليين او السابقين في المصرف او الشركات التابعة له وعدم اشغالهم منصب عضو هيئة رقابة شرعية في أي مصرف إسلامي اخر داخل العراق.

وفي الختام نشكر المسؤولين في المصرف على تعاونهم معنا في انجاز مهامنا ونحمد الله الذي هدى الجميع الى الاسهام في هذا العمل الإسلامي العظيم ونسأله ان يثبت القائمين به على الحق ويوفقهم للسير في طريق التقدم والنجاح انه السميع المجيب.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

(٣-٤)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

د. عدي نعمان ثابت
رئيس الهيئة

علي احمد نعمة
العضو التنفيذي

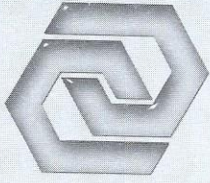
انس محمد محي الدين
عضو

نبراس خليل ابراهيم
عضو



فيروز تيمور علي
عضو

(٤-٤)



تقرير لجنة الحوكمة لعام (٢٠١٨)

الى/ السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين ...

تحية طيبة ...

١- اعمال اللجنة: مارست اللجنة اعمالها وحسب ميثاق لجنة الحوكمة المصادق من قبل مجلس الإدارة حيث أشرفت على اعداد دليل عمل مجلس الإدارة وموثيق اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

٢- اجتماعات مجلس الإدارة: بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠١٨) (٢٨) اجتماع.

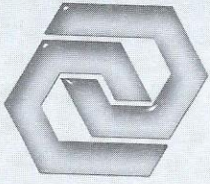
٣- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: تمارس اللجان مهامها حسب ميثاق عمل كل لجنة المعدة وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي وكالاتي:

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية: تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على اعداد دليل عمل مجلس الإدارة وموثيق اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي، وتتألف هذه اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الادارة	رئيسا
٢	طارق إبراهيم إسماعيل	نائب رئيس مجلس الادارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا

ب- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات): تتولى اللجنة المهام الاتية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف حيث تستعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.

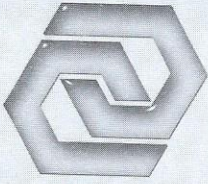


- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.
 - مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
 - مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
 - تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
 - التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهام تنفيذية.
 - اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضوا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الإدارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الإدارة	عضوا

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت: تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية العليا، والإشراف على التعيينات المهمة ومراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى الإدارة التنفيذية، والإشراف على نشاط وحدة التدريب، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الإدارة	عضوا
٣	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الإدارة	عضوا
٤	علي حلمي عبد الرزاق	مدير القسم الإداري	مقرا



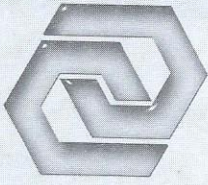
- ث- لجنة إدارة المخاطر: تتولى هذه اللجنة المهام الآتية:
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من المجلس ومراجعة إطار عمل إدارة المخاطر والتقارير الدورية المرفوعة الى مجلس الإدارة.
 - الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
 - التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
 - التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
٤	عبد الحكيم عبد الواحد عبود	مدير قسم إدارة المخاطر	مقررا

- ج- لجنة إدارة الموجودات/ المطلوبات: تعمل اللجنة على متابعة تطبيق تعليمات رقم (٤) لسنة (٢٠١٠) الخاصة بتنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) في كافة بنودها، وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	(المدير المفوض) عضو مجلس ادارة	رئيسا
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
	رسل موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	سوزان داوود نامدار	معاون المدير المفوض	عضوا
٤	علي حلمي عبد الرزاق	مدير القسم الاداري	عضوا



ح- اللجنة الانتمائية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الانتمائية ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات الممنوحة ومتابعة الانكشافات الانتمائية ومتابعة إجراءات منح القروض وتبسيطها.

وتتألف من السادة:

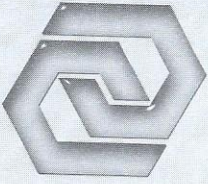
ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
٤	نهاد حسن نجم	مدير قسم التمويل والاستثمار	عضوا

خ- لجنة الاستثمار: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	نهاد حسن نجم	مدير قسم التمويل والاستثمار	عضوا

- د- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات: تتولى اللجنة المهام الآتية:
- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
 - التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
 - مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات.
 - التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
 - التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.

(٥-٤)



- متابعة خدمة العملاء الإلكترونية.
وتتألف اللجنة من السادة:

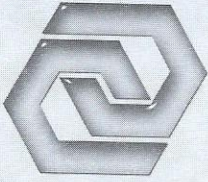
ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الإدارة	عضوا
٣	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض	عضوا
٤	زيد أسامة اسماعيل	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	مقررا

مع التقدير ...

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس ادارة
(رئيسا)

طارق إبراهيم اسماعيل
نائب رئيس مجلس ادارة
(عضوا)

نور موفق عبد الرحمن
عضو مجلس ادارة
(عضوا)



تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠١٨)

الى/ السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين ...

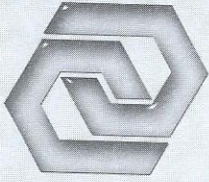
تحية طيبة ...

استناداً الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وبناءً على ما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف (القسم الرابع - المادة ١٢ - الفقرة ٣,٣,١١)، تقدم اللجنة تقريرها السنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة فيما يخص (الإبلاغ المالي) لتوفير المعلومات المفيدة للأطراف التي لها مصالح مع المصرف لمساعدتهم في صنع قراراتهم الاستثمارية والانتمائية وتقدير حجم عدم التأكد للتدفقات النقدية المتوقعة وكالاتي:

١- مارست اللجنة اعمالها باستعراض تقرير مراقبي الحسابات المشتركين للمصرف وهم كل من السيد (حسيب كاظم جويد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) والسيد (محمود رشيد إبراهيم الفهد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠١٨/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تستلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف وبناءً على ما حصلت عليه اللجنة من بيانات ومعلومات.

٢- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف والتي تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القوانين والتشريعات النافذة.

٣- ان مسؤولية قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي يتم من خلال وضع سياسات وإجراءات،



القسم وميثاق التدقيق الداخلي وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر حيث يتم تقديم التقارير الدورية عن مدى فاعلية وملائمة أنظمة الضبط وعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٤- تم التأكد من إطار عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ونسب انجاز خطة وبرامج التدقيق المبنية على تقييم المخاطر ومتابعة التحديثات عليها والالتزام بتنفيذ بنودها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.

٥- امتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) واعداد البيانات المالية وفق المعايير.

٦- ان قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب مستقل ويرتبط بمجلس الإدارة وتم التأكد من تطبيق سياسات (العمليات الخاصة) باستمارة الـ (KYC) (اعرف زبونك) والإجراءات المترتبة عليها وتضمن ذلك في التقارير الدورية التي ترفع الى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه لمراجعتها.

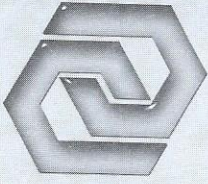
٧- التزام وحدة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الوحدة الى هيئة الضرائب الامريكية (IRS) في المواعيد المحددة.

٨- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصورة سنوية للتأكد من وجود مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٩- اطلعت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.

١٠- تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم.

١١- راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والتي تبين واقع عمل المصرف الفعلي.



١٢- اطلعت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المشترك الذي أشار الى نشاط المصرف من حيث سلامة كافة اجراءاته ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي وكذلك استلام تقارير المدقق الخارجي والتأكد من اتخاذ المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتعرف عليها المدقق الخارجي.

١٣- سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق أصحاب المصالح ومن ضمنهم المساهمين وان ادائه كان سليماً ومتماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة.

مع التقدير ...

طارق إبراهيم إسماعيل
نائب رئيس مجلس ادارة
(عضوا)

نور موفق عبد الرحمن
عضو مجلس ادارة
(عضوا)

رسل عامر يحيى
عضو مجلس ادارة
(عضوا)

(٣-٣)

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: - ١٩/١٧٢/٧٤٨
بغداد في: ٣/ايلول/٢٠١٩

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحطنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية اعلاه والمنتھية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى 34) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحطنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتھية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

اولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

- ١- ان مصرف القابض الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي.
- ٢- بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي ، فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي بدأ العمل به من تاريخ صدوره.

- ٣- معيار المحاسبة الدولي (٣٦) "الانخفاض في قيمة الاصول" لم يتم تطبيق مفردات المعيار المذكور لعدم تملك المصرف لأي عقار خلال السنة المالية موضوعة التدقيق.
- ٤- معيار الابلاغ المالي (٩) "الادوات المالية": قررت ادارة المصرف تطبيق المعيار المذكور اعتباراً من السنة المالية ٢٠١٩.

ثانياً: نتائج نشاط المصرف:

- أ- تكبد المصرف خسارة مقدارها (٨٥٤,٨٢٦,١٢٤) دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ، في حين كانت الخسارة للسنة السابقة ٢٠١٧ (٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩) دينار ، وادناه بعض الايضاحات عن الايرادات والمصاريف للسنة موضوعة التدقيق:
- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٢,٣٣٢,٨١٨,٥٨٥) دينار أغلبها ايرادات فروقات صرف العملة الاجنبية بمبلغ (١,٩١٧,٥٨٤,١٢٣) دينار والتي تمثل ايرادات عمولات مزاد العملة الاجنبية ، في حين كانت الايرادات الكلية المتحققة في السنة المالية السابقة ٢٠١٧ (٨٨٦,٦٧١,٨٥٠) دينار.
- ٢- بلغ إجمالي المصاريف للسنة المذكورة (٣,١٤٩,١٥٩,٨٤٨) دينار في حين كانت (٥,٣٢٨,٥٤٤,١٢٩) دينار في السنة المالية السابقة ٢٠١٧.
- ب- ان تدقيق عمليات التجارة الخارجية (الحوالات) تمت من قبل مراقب حسابات آخر.

ثالثاً: النقود:

- بلغ إجمالي رصيد النقود (١٣٥,٦٧٦,٥٧٢,٨٦٩) دينار ولدينا بصدده مايلي:
- ١- بلغ رصيد النقود في خزانة المصرف (٤٧٢,٥١٧,٩٥٠) دينار وكان مطابق للجرد والسجلات.
- ٢- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي (١٣٥,١٩٢,١٧٣,٣٦١) دينار وهو مطابق لكشوفات البنك المركزي العراقي وكما يلي:
- أ- بلغت الحسابات الجارية (١٣٤,٩٨٧,٦٠٢,٢٨١) دينار كما بتاريخ الميزانية.
- ب- بلغت الودائع الالزامية (الاحتياطي القانوني) (٢٠٤,٥٧١,٠٨٠) دينار كما بتاريخ الميزانية.
- ٣- اعتمد المصرف على السويقت وكشوفات المصارف في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية البالغ رصيدها (١١,٨٨١,٥٥٨) دينار.

رابعاً: التمويلات الاسلامية:

- ١- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية خلال السنة المالية موضوعة التدقيق (١٢٩,٦٠٨,٤٥٧,٨٥٨) دينار ، وقد تم احتساب مخصص لمواجهة تدني التمويلات الائتمانية بمبلغ (١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار والذي يمثل نسبة ٢% من رصيد التمويلات الاسلامية وبذلك يصبح المخصص المتراكم لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ (٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠) دينار. نوصي بضرورة متابعة المشاركات الممنوحة للزبائن ومتابعة انجاز تلك المشاركات.
- ٢- ان جميع الضمانات المأخوذة مقابل التمويلات ضعيفة ، نوصي بضرورة اخذ الضمانات الرصينة.

خامساً: ممتلكات ومباني ومعدات:

تم إلغاء عملية شراء العقار المستخدم من قبل المصرف كإدارة عامة وفرعه الرئيسي الواقعة في (بغداد / الشيخ عمر) البالغ كلفتها (١٠) مليار دينار والتي ظهرت تحت حساب مشروعات تحت التنفيذ في السنة السابقة.

سادساً: مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الادارة.

سابعاً: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

اتخذ المصرف الاجراءات الكفيلة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى ماجاء بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ثامناً: الدعاوى القانونية:

لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولادعاوى من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق.

تاسعاً: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٩٤%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%)

عاشراً : الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقرير قسم الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وشخصت العديد من الملاحظات المهمة وتم متابعة تصفية الملاحظات الواردة في تقاريره من قبل القسم المذكور والادارة العليا في المصرف في الفترة اللاحقة.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

(١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وقد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة.

(٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

(٤)

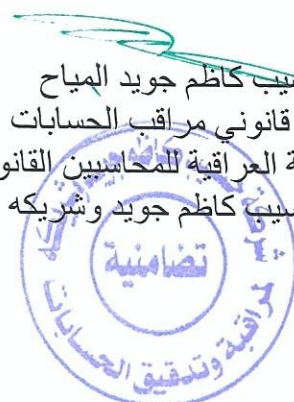
الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل اسمايل جعفر الشيبلي وشركاه

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بيان (أ)

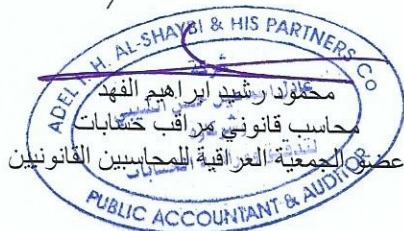
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	١١,٨٨١,٥٥٨	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	٧	تمويلات إسلامية
١٤٨,٠٦٧,١٤٠	١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	٨	ممتلكات ومعدات
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	٩	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
١٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٠,١١٠,٠٥٠	١١	موجودات أخرى
٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠	٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	١٢	ودائع العملاء
٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٧٩,٨٧٠	١٣	التأمينات النقدية
١٥,٨٤٠,١٣٩	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	١٤	مخصص ضريبة دخل
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	قرض البنك المركزي العراقي
٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	٣١١,٨٩٧,٦١٢	١٦	مطلوبات أخرى
٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٨	احتياطي إلزامي
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٨	احتياطيات أخرى
٢٩٦,٤١١,١٨٤	٢٩٦,٤١١,١٨٤	١٨	أرباح مدورة
(٤,٥٠٣,٤٦٠,٢٩٣)	(٥,٣٥٨,٢٨٦,٤١٧)	بيان ج	خسارة مدورة
٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١	٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧		صافي حقوق الملكية
٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠	٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٩٨٠	٩٣٧,٢٦٨,٨٤٢	٢٦	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
امير ياسر فاضل

المدير المفوض
حيدر كاظم الانصاري

مدير قسم المحاسبة والمالية
رغد خالد كاظم

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/١٧٢/٧٤٨ والمؤرخ في ٣/أيلول/٢٠١٩



حبيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (ب)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
-	٢٥٧,٥٧٨,٥١٣	١٩	إيرادات التشغيل
١٨,٦٩٢,٠٠٠	١٤١,٣٢٤,٦١١	٢٠	الدخل من (المربحات ، المضاربات)
٨٦٤,٩٠٥,٠٠٠	١,٩١٧,٥٨٤,١٢٣	٢١	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
٣,٠٧٤,٨٥٠	١٦,٣٣١,٣٣٨	٢٢	إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
٨٨٦,٦٧١,٨٥٠	٢,٣٣٢,٨١٨,٥٨٥		إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
			اجمالي إيرادات التشغيل
			المصاريف التشغيلية
(٦٩١,٩٦٩,٧٥٠)	(١,٠٤٦,١٦٧,٠٩٠)	٢٣	تكاليف الموظفين
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤,٧	مخصص تدني الائتماني النقدي
(٣,٠١١,٣٤٤,٥١٩)	(١,٠١٩,٦٩٨,١٢٦)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٨,٤٣٦,٦١٠)	(٦٨,٢٩٤,٦٣٢)	٢٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٩,١٩٣,٢٥٠)	-		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٥,٣٢٨,٥٤٤,١٢٩)	(٣,١٤٩,١٥٩,٨٤٨)		اجمالي المصاريف التشغيلية
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٨١٦,٣٤١,٢٦٣)		خسارة السنة قبل الضريبة
-	(٣٨,٤٨٤,٨٦١)	٢,١٤	ضريبة الدخل
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)		خسارة السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	بيان ج	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
تصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك على مستوى
من مستريات هذه الهيئات المالية
شكراً وتقديرًا
تم الإصدار ٦٩٤٨ تاريخه ٩/٧ التوقيع

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
سنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	خسارة مدفوعة	أرباح مدفوعة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزائمي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١	(٤,٥٠٣,٤٦٠,٢٩٣)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	-	-	-	-
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	(٥,٣٥٨,٢٨٦,٤١٧)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	خسارة مدفوعة	أرباح مدفوعة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزائمي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	(٦١,٥٨٨,٠١٤)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	-	-	-	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١	(٤,٥٠٣,٤٦٠,٢٩٣)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٧
صيد كما في ١ كانون الأول ٢٠١٧
مالي الدخل الشامل للسنة
زيادة على رأس المال (إيضاح ١٦)
صيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بيان (د)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٨١٦,٣٤١,٢٦٣)	بيان، ب	<u>الأنشطة التشغيلية</u> خسارة السنة قبل الضريبة <u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
٣٨,٤٣٦,٦١٠	٦٨,٢٩٤,٦٣٢	٢٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧	مخصص التدني للتمويلات الإسلامية
(٢,٨٢٥,٨٣٥,٦٦٩)	٢٦٦,٩٥٣,٣٦٩		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			<u>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٧٢٨,٤٥٧,٨٥٨)	٧	تمويلات إسلامية
(٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠)	١٧٣,٢٦١,٤٩٠	٥	ودائع إلزامية
٦١,٧٣٣,١٠٤,٠٠٠	(٣,٢١٤,٠٥٠)	١١	موجودات أخرى
١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	١٥,٢٠١,٤٨٢,٦٩٦	١٢	ودائع عملاء
٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,١٩٩,٥٢٠,١٣٠)	١٣	تأمينات نقدية
(١٠,٦٨٥,٨٨٢,٥٠٠)	(١,٨٤٧,٤١٩,٨٨٨)	١٦	مطلوبات أخرى
(٥,٩٥٦,٩٨٢,٦٣٩)	(٦٠,٤٠٣,٨٦٧,٧٤٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		الضريبة المدفوعة
(٥,٩٥٦,٩٨٢,٦٣٩)	(٦٠,٤٠٣,٨٦٧,٧٤٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(١١٧,٠٤٣,٥٠٠)	(١٨,٩٩٠,٠٠٠)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٩٤,٤٠٠,٠٠٠	-	٨	بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	مشاريع تحت التنفيذ
(١٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩	موجودات غير ملموسة
٢,٤٨٢,٣٥٦,٥٠٠	٩,٩٨١,٠١٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥	قرض البنك المركزي العراقي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦	الزيادة في رأس المال
١٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٤٧,٠٢٥,٣٧٣,٨٦١	(٥٠,٢٣٠,٩٠٤,٣٧١)		الزيادة في النقد وما يعادله
٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠	١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩	٢٧	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض،

المضاربة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال،

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وينود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء، يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وينود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل،

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو المشاركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة،

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ومتطلبات قوانين جمهورية العراق، تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية،

تم إعداد البيانات المالية بدينار جمهورية العراق (الدينار) وهي العملة الرئيسية التي يستخدمها المصرف،

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- ٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "بيان التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية)، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للفرع،

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف،

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ البيانات المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية): الاعتراف والقياس) وجميع الاصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط، قام المصرف بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١،

ان النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر، يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة،

إن المصرف بصدد اعداد دراسة لدراسة اثر تطبيق المعيار والتي سيتم الانتهاء منها خلال عام ٢٠١٨، بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩،

(أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩، يتوقع المصرف استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،

ان التسهيلات الائتمانية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة، قام المصرف بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب،

(ب) التدني في القيمة

ان المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر، بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر،

٣	أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣	التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري، إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية، بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية، ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها، وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد، بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩،

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى،

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية، يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي،

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩،

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الاولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)،

- ٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية،
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهرا ومدى عمر الأدوات المالية،
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة،
- ٤- جودة الضمانات،

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات،

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الأيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الأيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية،

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر،

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الأيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار،

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الأيجار على أنها عقود ايجار تشغيلية أو عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف،

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار،

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر،

٣	أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣	التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧)،

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية،

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة،
يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه،

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق،

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٣,٣ استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل،

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار، وابتدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور، أضف إلى ذلك أن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار، لذلك فإن المصرف قد تابع إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية،

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل، إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات بنطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية،

تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب،

القيم العادلة للأدوات المالية

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية، يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان، في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة، إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة و مخاطر الائتمان والتقلبات، إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية،

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك أو الإطفاء المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية،

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية

يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل،

المرابحة

يتم إدراج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة،

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة،

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

تتضمن الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة، هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط، تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجر في المبالغ المدينة، المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف،

يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت،

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح

المتوقعة)،

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى،

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض،

يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة

ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول

المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض،

(١) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت،

(١) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للتمويلات المقدمة للمتعاملين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأداة، ولا يتم خصم الأرصدة قصيرة الأجل، يتم بيان التمويلات صافية من مخصصات انخفاض القيمة، ويتم تكوين المخصصات المحددة وفقاً للقيمة المرحلة للتمويلات التي يتم تحديدها بأن قيمتها انخفضت بناءً على مراجعة دورية للأرصدة المستحقة وذلك لتخفيض هذه التمويلات لقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم الاحتفاظ بمخصصات عامة لتخفيض القيمة المرحلة لمحافظة تمويلات مشابهة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد بتاريخ بيان المركز المالي، ويتم الاعتراف بالتغيير في مخصصات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل، وعندما يتبين أن التمويل غير قابل للاسترداد ويتم استنفاد كافة الإجراءات القانونية الضرورية، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم حذف التمويل،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
التمويلات الإسلامية (تتمة)

في حال طرأ في فترة لاحقة انخفاض على مبلغ خسارة انخفاض القيمة وكان بالإمكان ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تخفيض القيمة، يتم عكس القيمة المخفضة أو المخصص من خلال بيان الدخل،

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،
 - أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات،
- يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة،
- يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية،
- يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها،
- جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

- المستوى الاول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة،
- المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر،
- المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها،

في نهاية كل فترة ماله يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر،

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات،

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني،

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي،
- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل،

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لإعادة هيكلة التسهيلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات، قد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

والإتفاق على شروط جديدة، عند إعادة التفاوض على شروط جديدة، يتم قياس أي انخفاض باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط وتصبح تسهيلات التمويل غير مستحقة، تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري بهدف ضمان أن المدفوعات المستقبلية من المتوقع ظهورها بشكل كبير، تستمر التسهيلات التمويلية بالتعرض لتقييمات الانخفاض الفردية أو الجماعية، ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي لهذه التسهيلات التمويلية،

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية، تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات، بينما يتم تقييم الموجودات المالية

الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج، يتم تقييم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة،

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي،

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة، ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالاتي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجود
٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٥	الات ومعدات
٥	موجودات غير ملموسة

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل، تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر،

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة، يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة، يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانونية أو حكومية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفه سداده بدقة، يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف، يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات،

الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة،

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل،

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل،

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد،

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل،

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المصرف ألا يتدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير)،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق، يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة، تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا او بنودا ليست خاضعة،

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف، إن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات، تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل، عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل،

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت،

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة، تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان و أوراق القبول، يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، و أحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان، إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات"، يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى،
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى،

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٥. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠	٤٧٢,٥١٧,٩٥٠	النقد في الصندوق*
		أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
١٦٨,٧١٩,٩١٠,٤١٠	١٣٤,٩٨٧,٦٠٢,٢٨١	الحسابات الجارية*
٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠	٢٠٤,٥٧١,٠٨٠	ودائع إلزامية**
١٦٩,٠٩٧,٧٤٢,٩٨٠	١٣٥,١٩٢,١٧٣,٣٦١	المجموع
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية،

** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي، ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي،

٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
١٩,٠٤٠,٠٠٠	١١,٨٨١,٥٥٨	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	١١,٨٨١,٥٥٨	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١.٧، تمويلات إسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
		المربحات
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مربحة / شركات
-	٤٧٨,٤٥٧,٨٥٨	مربحة / افراد
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٤٧٨,٤٥٧,٨٥٨	مجموع المربحات
		المشاركات
٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مشاركات تجارية / شركات
-	٥٠,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مشاركات تجارية / افراد
٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المشاركات
٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦٠٨,٤٥٧,٨٥٨	مجموع التمويلات الاسلامية
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	صافي التمويلات الاسلامية

* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وذلك بتخصيص مبلغ ٢% من مبلغ التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨،

٧، ٢، تمويلات إسلامية - مخصص التدني للتمويلات الاسلامية:

ادناه الحركة على مخصص التدني للتمويلات الاسلامية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الإضافات خلال السنة
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. ١، ممتلكات ومعدات

المجموع دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	أثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي
١٩٣,٥٧٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٧٨,٥٠٠
١٨,٩٩٠,٠٠٠	-	١٨,٩٩٠,٠٠٠
-	-	-
٢١٢,٥٦٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٥٦٨,٥٠٠
٤٥,٥١١,٣٦٠	١٠,٦٠٦,٤٩٩	٣٤,٩٠٤,٨٦١
٤١,٢٩٤,٦٣٢	٧,٨٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٩٤,٦٣٢
-	-	-
٨٦,٨٠٥,٩٩٢	١٨,٤٠٦,٤٩٩	٦٨,٣٩٩,٤٩٣
١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	٢٠,٥٩٣,٥٠١	١٠٥,١٦٩,٠٠٧

٢٠١٨

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

استبعاات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

استهلاكات السنة

استبعاات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨، ٢، ممتلكات ومعدات

المجموع دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	أثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي
١,٣٤٦,٥٣٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٣٤,٣٣٥,٠٠٠
١١٧,٠٤٣,٥٠٠	٢٦,٨٠٠,٠٠٠	٩٠,٢٤٣,٥٠٠
(١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
١٩٣,٥٧٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٧٨,٥٠٠
١٠٩,٦٧٤,٧٥٠	٨,٠٠٦,٥٠٠	١٠١,٦٦٨,٢٥٠
١١,٤٣٦,٦١٠	٢,٥٩٩,٩٩٩	٨,٨٣٦,٦١١
(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)
٤٥,٥١١,٣٦٠	١٠,٦٠٦,٤٩٩	٣٤,٩٠٤,٨٦١
١٤٨,٠٦٧,١٤٠	٢٨,٣٩٣,٥٠١	١١٩,٦٧٣,٦٣٩

٢٠١٧

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات

استبعاات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

استهلاكات السنة

استبعاات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩. موجودات غير ملموسة

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	الإطفاء خلال السنة
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة والتقييم:
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	الإضافات
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استيعادات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١١. موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٣٠,٠٠٠	٣,٣٢٥,٠٠٠	فروقات نقدية
١٦,٤٦٦,٠٠٠	١٦,٧٨٥,٠٥٠	أخرى
١٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٠,١١٠,٠٥٠	المجموع

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٧٨٩,٣٦٥,٢٠٠	١٦,٨٢٦,٦٠٠,٠٠٠	حسابات جارية- شركات
٥٢,٣٤٥,٩٠٠	١٧١,٧٦٧,٢٩٦	حسابات جارية- افراد
٣٢,٧٥٣,٠٠٠	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	حسابات ادخار
١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	المجموع

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣. التأمينات النقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٥,٤٧٩,٨٧٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات مستلمة لقاء الدخل في مزايا العملة الاجنبية
٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٧٩,٨٧٠	المجموع

١٤. ١، مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٣٨,٤٨٤,٨٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
١٥,٨٤٠,١٣٩	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٤، ٢، مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
(٨١٦,٣٤١,٢٦٣)		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		تضاف : المصروفات غير صافي المقبولة ضريبياً:
	٢١,٩٨٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
	٣٥,٩٢٧,٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
	١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص التدني للتمويلات الاسلامية
١,٠٧٢,٩٠٧,٠٠٠		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
٢٥٦,٥٦٥,٧٣٧		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
		نسبة الضريبة (١٥%)
٣٨,٤٨٤,٨٦١		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة،

* سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ خلال عام ٢٠١٩،

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي*
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع الصغيرة،

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١١,٨١٤,٠٠٠	تأمينات مستلمة
-	٥٠,٢٢١,٦٠٧	ايرادات مستلمة مقدما
١٥٧,٨٩٠,٠٠٠	٢٥٩,٦٥٦,٤٨٣	رسوم الطوابع المالية
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تمويلات مستلمة من قبل المساهمين
-	(١١,٣٠٦,٩٧٨)	حسابات تحت التسوية
١,٤٢٧,٥٠٠	١,٥١٢,٥٠٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	٣١١,٨٩٧,٦١٢	

١٧. رأس المال المدفوع

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف القابض الإسلامي على مرحلتين:
- المرحلة الأولى: تم زيادة رأس المال وتعديل عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي/ مساهمة خاصة الى مصرف القابض للتمويل والاستثمار وتم زيادة رأس المال من ٤٥ مليار دينار عراقي الى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار اسهم جديدة مقدارها ٥٥ مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل في تاريخ ١٧/١٠/٢٠١٦،

- المرحلة الثانية: تم زيادة رأس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار ١٥٠ مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧، وتمت هذه الزيادة بتاريخ ١٥/٥/٢٠١٧ كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات،

١٨. الاحتياطات

احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف،

احتياطات أخرى

يتكون بند احتياطات أخرى من احتياطي التوسع في نشاطات المصرف و احتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقررها مجلس إدارة المصرف،

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٩. إيرادات الصيرفة الاسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١,٣١٩,٨٩٥	ايراد مرابحة سيارات
-	٨,٤٥٨,٦١٨	ايراد مرابحة سلع وبضائع
-	٢٤٧,٨٠٠,٠٠٠	ارباح مضاربات ممنوحة قصيرة الاجل
-	٢٥٧,٥٧٨,٥١٣	المجموع

٢٠. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣٠٠,٠٠٠	عمولة خطابات الضمان
٤,٢١١,٩٥٠	٨,٧٥٣,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٢١,٩٥١,٩٠٠	١٨٠,١٤٣,٩٥٠	عمولات مصرفية أخرى
-	٤٢٠,٠٠٠	مصروفات اتصالات مستردة
٢٦,١٦٣,٨٥٠	١٨٩,٦١٦,٩٥٠	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٧,٤٧١,٨٥٠)	(٤٨,٢٩٢,٣٣٩)	تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
١٨,٦٩٢,٠٠٠	١٤١,٣٢٤,٦١١	

٢١. إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢,٩٦٠,٠٠٠	٤٢,٤٩١,١٢٣	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
٨٥١,٩٤٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٩٣,٠٠٠	عمولة الحوالات الخارجية
٨٦٤,٩٠٥,٠٠٠	١,٩١٧,٥٨٤,١٢٣	المجموع

٢٢. إيرادات العمليات المصرفية الاخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٠٧٤,٦٠٠	٤,٥٠٥,٢٠٠	ايراد خدمات متنوعة
٢٥٠	١١,٨٢٦,١٣٨	ايرادات عرضية
٣,٠٧٤,٨٥٠	١٦,٣٣١,٣٣٨	المجموع

٢٣. تكاليف الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٨٧,٧٧٤,٢٥٠	٦٥٣,٩٤٣,٢٥٠	الأجور والمرتبات
٧٧,٠١٧,٠٠٠	٢٥,٦٩١,٠٠٠	مكافآت
١١١,٩٢٦,٥٠٠	٣٢٣,٦٦٢,٨٤٠	مخصصات مهنية وفنية
١٥,٢٥٢,٠٠٠	٤٢,٨٧٠,٠٠٠	حصة الضمان الاجتماعي
-	-	نقل العاملين
٦٩١,٩٦٩,٧٥٠	١,٠٤٦,١٦٧,٠٩٠	المجموع

٢٤. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٠٧٣,٠٠٠	٨,١٣٦,٠٠٠	وقود وزيوت
٩٥,٦٣٦,٨٧٠	٤٦,٥٤٣,٣٠٠	مصاريف مكتبية
٥,٨٨٧,٨٥٠	٢١,٤٦٧,٥٠٠	مياه وكهرباء
٥١٣,٣٨٩,٠١٠	١٥,٥٥٤,٩١٢	مصاريف صيانة
٣٣٤,٢٧٨,٠٠٠	٧٧,٣٥٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
١٣,٣٤٨,٥٠٠	٢٣,٣١٤,٥٠٠	دعاية وإعلان
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات
١٦,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٢١٥,٠٠٠	مصاريف نقل
٢,٩٥١,٥٠٠	٢٧,٩١٠,٦٦٠	السفر والإيفاد
٢٩٣,٩٣٤,٥٠٠	٣٣٣,٦٤١,٤٥٢	مصاريف اتصالات
٣٠,٨٤٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف استئجار
٢٠,٤٨١,٠٠٠	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	أشتراكات
١٧٤,٢٠٠,٥٠٠	٦١,٨٩٨,٠٠٠	تدريب وتأهيل العاملين
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
٨١,٣٣٥,٠٠٠	٢١,٩٨٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
١,٠٧٧,٨٤٩,١٥٠	٣٥,٩٢٧,٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢٢٢,٨٨٩,٦٣٩	١٠٧,٧٥٩,٨٠٢	مصاريف تشغيلية أخرى
٣,٠١١,٣٤٤,٥١٩	١,٠١٩,٦٩٨,١٢٦	المجموع

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥. الاستهلاكات (الاندثارات):

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٥٩٩,٩٩٩	٧,٨٠٠,٠٠٠	اندثار الات ومعدات
٨,٨٣٦,٦١١	٣٣,٤٩٤,٦٣٢	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	اطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨,٤٣٦,٦١٠	٦٨,٢٩٤,٦٣٢	المجموع

٢٦. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦,٩٨٠	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
٦,٩٨٠	-	
-	٩٤٢,٧٤٨,٧١٢	الالتزامات لقاء خطابات الضمان
-	(٥,٤٧٩,٨٧٠)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
-	٩٣٧,٢٦٨,٨٤٢	
٦,٩٨٠	٩٣٧,٢٦٨,٨٤٢	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٧. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله الظاهر في بيان التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	١١,٨٨١,٥٥٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠)	(٢٠٤,٥٧١,٠٨٠)	يطرح: الودائع الإلزامية
١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠	١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩	

٢٨. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
٣٢٠,٧٦٠,٠٠٠	٣٢٠,٧٦٠,٠٠٠	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل:
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
			قروض المساهمين

سرف الفايض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

مناقشات حول البيانات المالية

٣ كانون الأول ٢٠١٨

٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعتمدة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات،

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق،

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مثبتة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها،

ما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

الموجودات	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	القيمة العادلة دينار عراقي	القيمة التقديرية دينار عراقي
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي	-	-	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	-	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	١١,٨٨١,٥٥٨	-	١١,٨٨١,٥٥٨	١١,٨٨١,٥٥٨
تحويلات إسلامية	-	-	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨
موجودات أخرى	-	-	٢٠,١١٠,٠٥٠	-	٢٠,١١٠,٠٥٠	٢٠,١١٠,٠٥٠
مجموع الموجودات	-	-	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧	-	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧
المطلوبات	-	-	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	-	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦
ودائع العملاء	-	-	٥,٤٧٩,٨٧٠	-	٥,٤٧٩,٨٧٠	٥,٤٧٩,٨٧٠
تأمينات تقنية	-	-	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	-	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	٥٤,٣٢٥,٠٠٠
مخصص ضريبة دخل	-	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي العراقي	-	-	٣١١,٨٩٧,٦١٢	-	٣١١,٨٩٧,٦١٢	٣١١,٨٩٧,٦١٢
مطلوبات أخرى	-	-	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	-	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨
مجموع المطلوبات	-	-	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	-	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى الأول
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات			
-	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	-	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي			
-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى			
-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠
تمويلات إسلامية			
-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	-	١٦,٨٩٦,٠٠٠
موجودات أخرى			
-	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	-	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
-	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	-	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠
ودائع العملاء			
-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية			
-	١٥,٨٤٠,١٣٩	-	١٥,٨٤٠,١٣٩
مخصص ضريبة دخل			
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي العراقي			
-	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	-	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠
مطلوبات أخرى			
-	٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩	-	٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩
مجموع المطلوبات			

٣١. إدارة المخاطر

٣١,١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للفرع تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة، إن المخاطر هي ضمن أنشطة المصرف يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس، يتعرض المصرف بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية، أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها،

٣١,١,١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار، يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا، خلال ٢٠١٥، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة،

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للفرع في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المصرف، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة، بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كأنبوب اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال،

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهو مسؤول عن الموافقات على تعرض المصرف للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال، بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية،

لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية وعملية إعداد التقارير المالية؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية للفرع؛
- توصية المجلس بإشراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال،

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه،

٣١، إدارة المخاطر

٣١،٢ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التمويلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء،

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق،

٣١،٢،١ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارياح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار عراقي	دينار عراقي
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	١١,٨٨١,٥٥٨
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨
١٦,٨٩٦,٠٠٠	٢٠,١١٠,٠٥٠
٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧

بنود داخل بيان المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

تمويلات إسلامية

موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار، بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي،

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.ع

مضامحاحات حول البيانات المالية

٣ كانون الاول ٢٠١٨

٣، إدارة المخاطر (تتمة)

٣١، مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣، ٢، ٣١ توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات		أفراد
	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٥,٢٨٥,٠٣٠,٧٢٧	١٣٥,٦٧٦,٥٧٢,٨٦٩	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٢٨,٤٥٧,٨٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٦٥,٢٨٥,٠٣٠,٧٢٧	١٣٥,٦٧٦,٥٧٢,٨٦٩	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٢٨,٤٥٧,٨٥٨
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢٦٢,٦٩٢,٤٣٠,٧٢٧	١٣٥,٦٧٦,٥٧٢,٨٦٩	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٤٩,٧١٣,٤٥٧,٨٥٨

التدبيرية المخاطر

تنبؤية المخاطر

نظام مستحقة:

٣٠ يومية

٣١ لغاية ٦٠ يوم

تحت المراقبة

غير عامة:

ون المستوى

شكرك فيها

اللكة

مجموع

نزل: فواتر مطاعة

نزل: مخصص التدبير للتمويلات اسلامية

مجموع

مضامحاحات

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣٢،٣٢ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣٢،٣٣ فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية، علماً ان المصرف لم يتم بتسجيل اقيام تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية،

٣٢،٣٤ التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	اوربا	إجمالي
البنك	دينار عراقي	(الشرق الأوسط) دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	-	-	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	١١,٨٨١,٥٥٨	-	١١,٨٨١,٥٥٨
تمويلات إسلامية	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	-	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨
موجودات أخرى	٢٠,١١٠,٠٥٠	-	-	٢٠,١١٠,٠٥٠
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٢٦٢,٧٠٠,٦٥٩,٢١٩	١١,٨٨١,٥٥٨	-	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٢٦٣,٣٨٠,٩٩٤,٧٣٠	١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠

٣٢،٣٥ التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	إجمالي
البنك	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	-	١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٨٨١,٥٥٨	-	١١,٨٨١,٥٥٨
تمويلات إسلامية	-	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨
موجودات أخرى	٢٠,١١٠,٠٥٠	-	٢٠,١١٠,٠٥٠
الاجمالي لسنة ٢٠١٨	١٣٥,٦٩٦,٦٨٢,٩١٩	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	٢٦٢,٧١٢,٥٤٠,٧٧٧
الاجمالي لسنة ٢٠١٧	١٨٦,٠٩٧,٦٣٤,٧٣٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٢، إدارة المخاطر (تتمة)

٢،٣٢ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣،٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم، إن المصرف معرض لتتبع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والسلع،

يولى المصرف مخاطر السوق أولوية كبيرة، يستخدم المصرف نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم مواقفها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق،

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب،

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المصرف يطبق سياسة مخاطر السوق في معاملته اليومية، يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المصرف في إدارة المخاطر، ALCO تتأكد من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة، كما يقوم المصرف بالتقيد بمتطلبات البنك المركزي،

٣٢،٣،١ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية،

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٢، إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة، كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها، إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة، يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة،

إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم، وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم، يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام،

٣٢،٣،٢ مراجعة مخاطر الامتثال

ونظراً لالتزامه بأفضل ممارسات الحوكمة، فإن المصرف قام بتعيين مدير لقسم الامتثال لمراقبة العقوبات وعمليات امتثاله بشكل عام، ومن السابق لأوانه التنبؤ بأي تأثير محتمل على المصرف، سيقوم المصرف بمشاركة نتائج مراجعته الداخلية مع الجهة الرقابية ذات الصلة بمجرد الانتهاء منها،

٣٢,٣,٣ مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للفرع، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لبيان المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة،

تتص السياسة الاستثمارية للفرع على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية،

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على بيان الدخل الشامل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة،

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٨ العملة
دينار عراقي	%١٠	دولار أمريكي
٣٣,٣٧٧,٠٠٠	%١٠	يورو أوروبي
-		

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة، لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات،

مصرف الفايض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيانات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فقوة إعادة تسعير الربح

م التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الربح أو الاستحقاق أيهما أقرب:

٢٠١٨

المجموع	عناصر بدون ربح	اكثر من سنة	من ٦ اشهر الى سنة	من شهر الى ٦ اشهر	اقل من شهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	١٣٥,١٩٢,١٧٣,٣٦١	-	-	-	٤٧٢,٥١٧,٩٥٠
١١,٨٨١,٥٥٨	١١,٨٨١,٥٥٨	-	-	-	-
١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	-	-
١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	-	-	-	-
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٠,١١٠,٠٥٠	٢٠,١١٠,٠٥٠	-	-	-	-
٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥	١٣٥,٤٣٠,٩٢٧,٤٧٧	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	-	٤٧٢,٥١٧,٩٥٠
١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	١٦,٩٩٨,٣٦٧,٢٩٦	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	-	-	-
٥,٤٧٩,٨٧٠	٥,٤٧٩,٨٧٠	-	-	-	-
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣١١,٨٩٧,٦١٢	٣١١,٨٩٧,٦١٢	-	-	-	-
١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	١٧,٧٩٥,٠٦٩,٧٧٨	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	-	-	-
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	١١٧,٦٣٥,٨٥٧,٦٩٩	١٢٦,٩٣٨,٢٧٨,٣٥٩	-	-	٤٧٢,٥١٧,٩٥٠
٢٧٣,٣٥٦,١٠١,٨٧٠	١٩١,٨٨٩,٧٤٦,١٢٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠
٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩	٢٥,٧٢١,٨٦٨,٧٣٩	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١	١٦٦,١٦٧,٨٧٧,٣٨١	٧٧,٢٦٩,٦٤٧,٠٠٠	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠

الموجودات:

مركز وارسدة لدى البنك المركزي

مركز وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

مديلات إسلامية

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

مدائج العملاء

التأمينات التقديرية

مخصص ضريبة الدخل

مفروض البنك المركزي العراقي

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فقوة إعادة تسعير الربح

٢٠١٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

فقوة إعادة تسعير الربح

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٣٢,٣,٥ التركز في مخاطر العملات الأجنبية

			٢٠١٨	
المجموع	يورو	دولار أمريكي		البند
				الموجودات
٣٦٧,٩٥٩,٩٠٠	-	٣٦٧,٩٥٩,٩٠٠		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٨٨١,٥٥٨	-	١١,٨٨١,٥٥٨		أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-		تمويلات إسلامية
-	-	-		موجودات أخرى
٣٧٩,٨٤١,٤٥٨	-	٣٧٩,٨٤١,٤٥٨		إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٤٦,٠٧٠,٨٥٠	-	٤٦,٠٧٠,٨٥٠		ودائع العملاء
-	-	-		
٤٦,٠٧٠,٨٥٠	-	٤٦,٠٧٠,٨٥٠		إجمالي المطلوبات
٣٣٣,٧٧٠,٦٠٨	-	٣٣٣,٧٧٠,٦٠٨		صافي التركز داخل بيان المركز المالي
-	-	-		التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

*تم احتساب سعر الصرف البالغ (١١٩٠) دينار لكل دولار ،

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣. ١، تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات:
١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	٢٠٤,٥٧١,٠٨٠	١٣٥,٤٦٠,١٢٠,٢٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٨٨١,٥٥٨	-	١١,٨٨١,٥٥٨	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	-	تمويلات إسلامية
١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	-	ممتلكات ومعدات
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٠,١١٠,٠٥٠	-	٢٠,١١٠,٠٥٠	موجودات أخرى
٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥	١٢٧,٤٢٧,١٩١,٤٤٦	١٣٥,٤٩٢,١١١,٨٣٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	١٦,٩٩٨,٣٦٧,٢٩٦	ودائع العملاء
٥,٤٧٩,٨٧٠	-	٥,٤٧٩,٨٧٠	التأمينات النقدية
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	-	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	مخصص ضريبة دخل
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٣١١,٨٩٧,٦١٢	-	٣١١,٨٩٧,٦١٢	مطلوبات أخرى
١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	٥٠٢,٥٧٩,٥٠٠	١٧,٣٧٠,٠٦٩,٧٧٨	مجموع المطلوبات
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	١٢٦,٩٢٤,٦١١,٩٤٦	١١٨,١٢٢,٠٤٢,٠٦١	الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٣، ٢، تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات:			
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠	١٧٣,١٨٣,٨٦٦,١٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	تمويلات إسلامية
١٤٨,٠٦٧,١٤٠	١٤٨,٠٦٧,١٤٠	-	ممتلكات ومعدات
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
١٦,٨٩٦,٠٠٠	-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠</u>	<u>٧٧,٩٣٦,٢٩٩,٧١٠</u>	<u>١٩٥,٧١٩,٨٠٢,١٦٠</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	١,٨٤١,٧١١,١٠٠	ودائع العملاء
٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	التأمينات النقدية
١٥,٨٤٠,١٣٩	-	١٥,٨٤٠,١٣٩	مخصص ضريبة دخل
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	-	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	مطلوبات أخرى
<u>٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩</u>	<u>٥٣٢,٧٥٣,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٢٢١,٨٦٨,٧٣٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١</u>	<u>٧٧,٤٠٣,٥٤٦,٧١٠</u>	<u>١٦٨,٤٩٧,٩٣٣,٤٢١</u>	الصافي

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية إلتزامات لقاء هذه القضايا،