



مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
القوائم المالية - الموحدة
٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

مصرف الجنوب الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

المحتويات

١. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .
٢. تقرير لجنة مراجعة الحسابات .
٣. تقرير الهيئة الشرعية .
٤. تقرير مراقب الحسابات .
٥. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الاخرى المرفقة .
٦. البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية .

تقرير مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) بغداد

عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧

حضرت السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

يسر مجلس إدارة مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ووفقاً لاحكام المادتين (١٣٤، ١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

أولاً: معلومات عامة: -

١- نبذة مختصرة عن المصرف: -

أ- تأسيس المصرف: -

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/١- ٦٨٨٤٨) في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ٢٠١٦/١/١٣ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وكتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي.

ب- أهداف المصرف الرئيسية: -

يمارس المصرف أنشطته المصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف العراقية رقم (٩٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

ج- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

يقوم المصرف بمزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة بفتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والإيجارة والاستصناع والاستزراع) وكذلك الأنشطة الاستثمارية القصيرة والطويلة الأجل من خلال مواكبة التطور الحاصل في اسلوب تقديم الخدمات معتمداً على نظام الكتروني متخصص بالاعمال المصرفية الإسلامية وان عمل المصرف يتركز في توفير تلك الخدمات بسرعة ودقة ومن خلال خطة شاملة لتغطية الرقعة الجغرافية للعراق شمالاً وجنوباً .

٢- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

قام المصرف بزيادة رأسماله من (١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (مائة مليار دينار) الى (٢٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (مئتان وخمسون مليار دينار) خلال عام ٢٠١٦.

٣- خطة المصرف لعام ٢٠١٧ اعتمدت على :-

١. الاستمرار بتنوع إيرادات المصرف والحفاظ على استقرار الأرباح ونموها من خلال الاستفادة من فرص السوق المتاحة .
- تعزيز البنى التحتية للمصرف من خلال اكمال انشاء مبنى الادارة العامة واتخاذ مقرات لفروع المصرف في بغداد ورفع مستويات الأداء والخدمة المقدمة من خلال توظيف أحدث النظم والتقنيات .
٢. الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل بغداد وخارجها وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
٣. تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح الافاق مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تحالف وتعاون بما يخدم هذا التوجه .
٤. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الاجتماعي والإقتصادي للبلد.

٥. وضع خطة لتدريب كادر المصرف من خلال المشاركة الفعالة في الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل تعد داخل المصرف .
٦. تقديم التمويلات الاسلامية الى زبائن المصرف من أفراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة إلى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية .
٧. تكريس منهجية عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر.

ثانياً: مجلس الإدارة: -

أ- مهامه وواجباته: -

يعمل مجلس الإدارة على بناء مؤسسة كبيرة وذات رصانة وتقوم على أسس قوية ومنتينة وتستند على قاعدة مصرفية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرفية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم ولمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والأمنية وتجنب المخاطر للارتقاء بالمصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والإقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية: -

- رسم السياسات والاهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها.
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق واجراء التعديلات ان تطلب الامر.
- الاطلاع على التقارير الدورية للأقسام المخاطر والامنتال والرقابة وغسل الأموال ودراستها والتوصية باتخاذ كافة القرارات اللازمة بشأنها.
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- الاطلاع على التقارير المالية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض تصويبها.
- مراجعة البيانات المالية الفصلية والختمية للمصرف وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي.

ب- هيكل مجلس الإدارة: -

يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة وفيما يلي جدول بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يمتلكونها: -

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
١	علي فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٢	رائد حسن عباس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	علي عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٤	علي نادر محمد	٢٥٠,٠٠٠	عضو
٥	احمد زكي يونس	١,٥٠٠,٠٠٠	عضو/ المدير المفوض

ج- لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أية مكافأة خلال عام ٢٠١٧ ولم يكن لهم أية صلة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على أي امتيازات نقدية أو عينية أو قروض.

د- عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧ (١٣) ثلاثة عشر جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

هـ- المساهمين الذين يمتلكون أكثر من (٥%) من رأس مال المصرف وعدد الاسهم

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
١	علي فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	رائد حسن عباس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	حسن فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	رشا علي حسون	٢٤,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	هدى شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	سندس شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	يوسف حسن فالح	١٥,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠

و- اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة: -

١. لجنة المسؤولية الاجتماعية وتتكون من: -

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	- علي فالح كاظم
نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	- رائد حسن عباس
عضو	عضو مجلس الإدارة	- علي عباس حسن
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	المستشار	- د. ابتهاج كاصد الزبيدي

٢. لجنة الاستثمار والخزينة وتتكون من: -

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	- علي فالح كاظم
نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	- رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	مدير المالية	- علياء ميري مردان
عضو	مدير الائتمان	- سراب عبد ناجي
عضو	مدير المخاطر	- ريتا جورج رومان

٣. لجنة مراجعة الحسابات (التدقيق) وتتكون من: -

رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	- رائد حسن عباس حسن
عضو	عضو مجلس الإدارة	- علي عباس حسن
عضو	عضو مجلس الإدارة	- علي نادر محمد
عضو	مستشار مجلس الإدارة	- أيوب العريبي
عضو	مراقب الامتثال	- هشام عبد اللطيف الشمالي

٤. لجنة الائتمان العليا وتتكون من: -

رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	- رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الإدارة	- علي عباس حسن
عضو	معاون المدير المفوض	- امين عبد الستار امين
مقرر اللجنة	مدير الائتمان	- سراب عبد ناجي

٥. لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية) وتتكون من: -

رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	- راند حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الادارة	- علي عباس حسن
عضو	عضو مجلس الادارة	- علي نادر محمد
مقرر اللجنة	مدير الموارد البشرية	- ثائر عبد السلام

٦ - لجنة ادارة المخاطر وتتكون من : -

رئيسا	نائب رئيس المجلس	- راند حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الادارة	- علي عباس حسن
عضو	م. المدر المفوض	- امين عبد الستار امين
مقرر اللجنة	مديرة المخاطر	- ريتا جورج

٧ - لجنة الحوكمة المؤسسية وتتكون من :

رئيسا	رئيس المجلس	- علي فالح كاظم
عضو	نائب رئيس المجلس	- راند حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	مراقب الامتثال	- هشام عبد اللطيف الشمالي
عضو	مدير المخاطر	- ريتا جورج رومان

٨ - لجنة الموجودات والمطلوبات وتتكون من :

رئيسا	عضو المجلس / المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	م. المدير المفوض	- امين عبد الستار
عضو	م. المدير المدير المفوض	- زهير عبد الكريم جبار
عضو	مدير المالية	- علياء ميري مردان
عضو	مدير العمليات وكالة	- ايمان صباح مصطفى
عضو	مديرة المخاطر	- ريتا جورج
عضو	مراقب الامتثال	- هشام عبد اللطيف الشمالي

٩- لجنة تقنية المعلومات وتتكون من :

رئيساً	نائب رئيس المجلس	- راند حسن عباس
عضو	المدير المفوض	- د. احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الادارة	- علي عباس حسن
عضو	مستشار مجلس الادارة	- ايوب العريبي
عضو	مدير تقنية المعلومات	- محمد احمد عبد الله

ثالثاً: الإدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف المرسومة لها من قبل مجلس أدارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية وقانون المصارف الإسلامية وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفيما يلي أسماء و عناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٧:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	د. أحمد زكي يونس	المدير المفوض
٢	امين عبد الستار أمين	معاون المدير المفوض
٣	زهير عبد الكريم جبار	معاون المدير المفوض للشؤون الرقابية
٤	احمد عماد حميد/ علياء ميري	المدير المالي
٤	هشام عبد اللطيف الشمالي	مراقب الامتثال
٥	قاسم لطيف خميس	مدير غسل الأموال
٦	ريتا جورج رومان	مدير مخاطر

رابعاً: نبذة مختصرة عن العاملين في المصرف: -

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام ٢٠١٧ (١٣٨) منتسب موزعين على الإدارة العامة والفرع الرئيسي وكما يلي: -

ت	الوظيفة	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	٢
٣	مدير دائرة	١١
٤	مدير فرع	٣
٥	معاون مدير	٤
٦	تنفيذيين	٩٨
٧	حرس وخدمات	١٩
٨	المجموع	١٣٨

ب- حقق المصرف نسبة توظيف جيدة ممن لديهم شهادات علمية وفي مختلف الاختصاصات تجاوزت نسبة (٧٤,٦%) من العاملين في المصرف وأدناه جدول بتوزيع العاملين حسب الوظائف:

ت	الشهادة العلمي	العدد
١	دكتوراه	١
٢	محاسب قانوني	١
٣	ماجستير	١
٤	بكالوريوس	١٠٠
٥	دبلوم	٣
٦	اعدادية ومتوسطة	٣٢
٧	المجموع الكلي	١٣٨

ج- شبكة الحماية الأمنية: -

وفي سبيل تعزيز مستويات الحماية الأمنية، يستخدم المصرف حالياً نظام أمني جديد لكاميرات المراقبة في كافة فروع المصرف وبما يتفق مع أحدث المعايير العالمية مع كوادرات حماية ذات كفاءة عالية مزودة بأفضل الاجهزة والمعدات الامنية.

هـ- بلغ أجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة لمنتسبي المصرف خلال عام ٢٠١٧ (١,٧١٣,٨٤٢,٢٧٠) دينار (مليار وسبعمئة وثلاثة عشر مليون وثمانمئة واثنان واربعون الف ومئتان وسبعون دينار عراقي .

و- تم صرف مبلغ (١٠٨,٣٣٩,٦٠٨) دينار (فقط مائة وثمانية مليون وثلاثمئة وتسعة وثلاثون الف وستمئة وثمانية دينار عراقي) لا اغراض التدريب والتاهيل وصرف مبلغ ١٤٥,٩٨٦,٦٧٦ دينار (فقط مائة وخمسة واربعون مليون وتسعمئة وستة وثمانون الف وستمئة وستة وسبعون دينار عراقي) لا اغراض السفر والايقاد ومبلغ (٢,٨١٨,٥٢٣,٨٩٦) دينار (فقط ملياران وثمانمئة وثمانية عشر مليون وخمسمئة وثلاثة وعشرون الف وثمانمئة وستة وتسعون دينار عراقي لا اغراض الدعاية والاعلان فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٧:

عدد الدورات	انواع الدورات
٩	الدورات داخل المصرف
١٠	الدورات خارج المصرف
١٢	الدورات خارج القطر

خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف :-

يتكون الهيكل التنظيمي للمصرف مما يلي :-

أ- مجلس الإدارة :- ويتكون من (٥) أعضاء أصليين ومثلهم احتياط وترتبط به الدوائر التالية:

• قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

• مراقب الامتثال.

• قسم ادارة المخاطر.

• قسم الرقابة والتفتيش.

• قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

• الهيئة الشرعية

ب- المدير المفوض: - وترتبط به الدوائر التالية: -

- معاون المدير المفوض للعمليات والفروع.
- معاون المدير المفوض لشؤون الرقابة.
- دائرة العمليات المصرفية.
- الدائرة المالية.
- دائرة الموارد البشرية والشؤون الادارية.
- دائرة الشؤون القانونية والعقود.
- دائرة نظم وتكنولوجيا المعلومات.

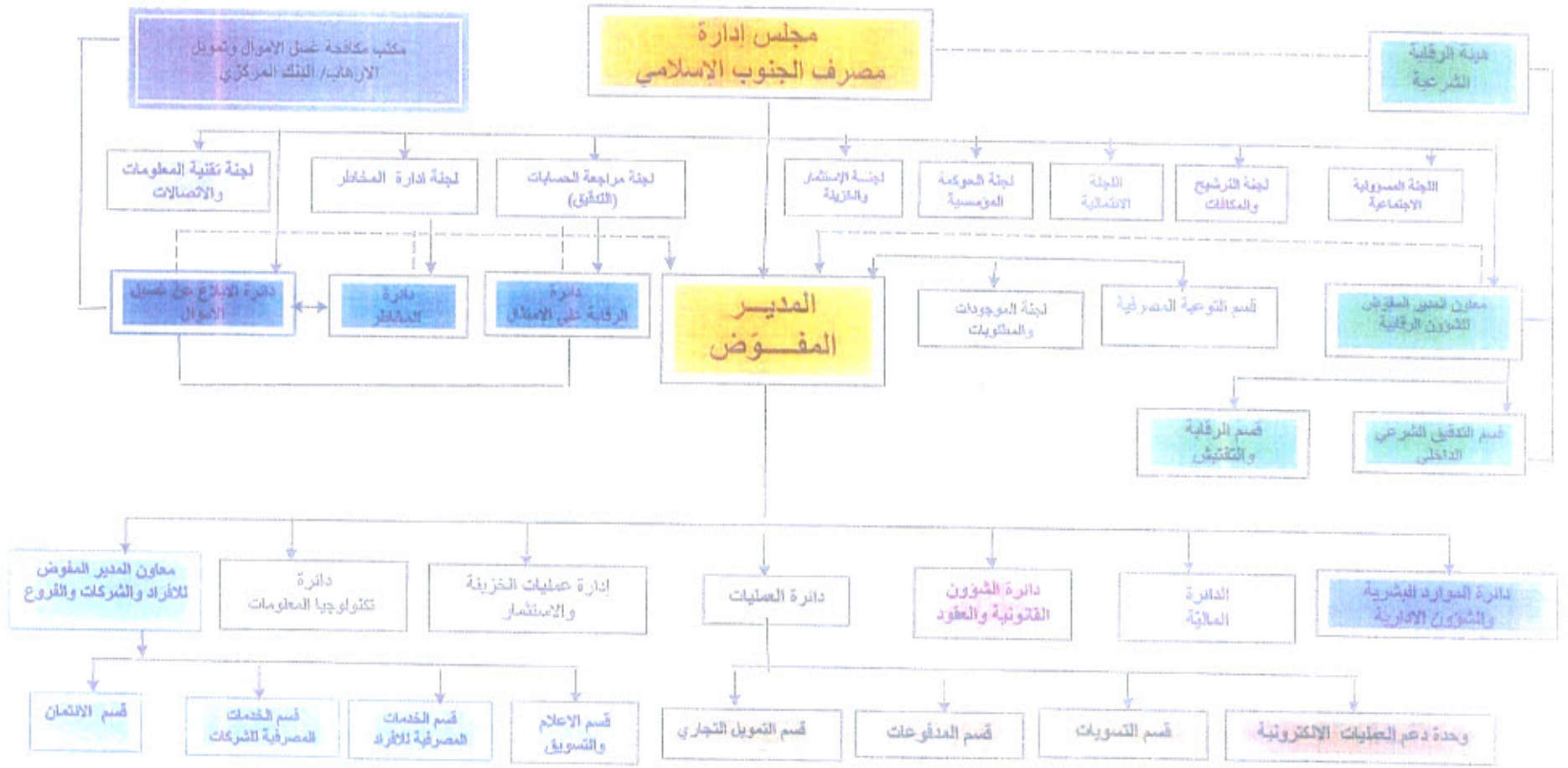
سادساً: الهيئة الشرعية: -

ترتبط الهيئة الشرعية بمجلس الإدارة مباشرة وهي تتمتع باستقلالها عن الإدارة التنفيذية في اداءها لأعمالها.

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية: -

١. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
 ٢. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
 ٣. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.
- ❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية: -

١. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الانتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
٢. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
٣. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
٤. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.



❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه : -
١. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.

٢. د. نصيف محسن صعيصع

٣. د. مها عامر منصور.

٤. أ. كاظم جودة علوان.

٥. أ. دريد داود سلمان

سابعاً: مراسلوا المصرف: -

سعيًا من ادارة المصرف في التوسع في اقامة علاقات دولية وأقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والإقليمية والعالمية تم فتح حسابات مع البنوك المراسلة التالية أسمائهم:-

ARAB AFRICAN BANK	بنك العربي الافريقي
BANK OF JORDAN	بنك الأردن
AKTIF BANK	بنك اكتف
UBAF France	بنك يوباف
ABU DHABI ISLAMIC BANK	بنك أبو ظبي الإسلامي
CREDIT BANK	بنك الاعتماد اللبناني
ARES BANK	بنك اريس

ثامناً: فروع المصرف ومواقعها: -

للمصرف فرع رئيسي تم افتتاحه في الفصل الأول من عام ٢٠١٦ ولديه فرع اخر يسمى بفرع الرشيد تم تهيئته لغرض ممارسة اعماله ووفق التفاصيل التالية: -

العنوان	عائدية البناية	اسم الفرع	الرقم الرمزي
بغداد/ حي الوحدة	ملك	الرئيسي	٦٢١
بغداد/ شارع الرشيد	مؤجرة	الرشيد	٦٢٢

تاسعاً: السياسة الائتمانية للمصرف: -

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية متوازنة على أسس عملية ومعايير علمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الأخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك اعتمدت سياسة منح الائتمان والتمويلات الإسلامية على مبدأ تعامل مع الائتمانات ذات مخاطر منخفضة و ضمانات مناسبة وجيدة وضمن ضوابط والقواعد المصرفية حيث تضمنت المحفظة الائتمانية مشاركات بمبلغ (٥٠,٧٧٧,٠٠٠,٠٠٠) (خمسين مليار وسبعمائة وسبعة وسبعون مليون دينار عراقي) بعدد مشاركات (٣٦) مشاركة خلال عام ٢٠١٧.

عاشراً: السياسة الاستثمارية للمصرف: -

فيما يخص الاستثمارات المصرفية قام المصرف بتوزيع محفظته الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل من خلال قيامه باستثمارات ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث وضع الخطوات الأساسية لمشروع شركة البوابة الوطنية ومشروع الشركة العامة للصناعات الزجاجية وتم رصد اموال بقيمة ٣٠ مليار خلال سنة ٢٠١٧ استكملت اجراءات تاسيس تلك الشركات خلال سنة ٢٠١٨ حيث بلغت نسبة الاستثمار في تلك المشاريع %٥٠ بالاضافة الى مشاريع اخرى مخطط لتنفيذها ضمن سنة ٢٠١٨.

أحد عشر: قسم غسل الأموال: -

تسعى إدارة المصرف الى التأكد من امتثال المصرف وسياسته الداخلية وإجراءات العمل المعتمدة لجميع الخدمات المقدمة من قبله مع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة من الجهات الرقابية والإرشادية على المستويات المحلية والإقليمية والدولية فمن خلال ذلك يكون المصرف قد قام بالدور المنوط به كجزء من المنظومة المحلية والدولية التي تبذل الجهود الحثيثة في مجال مكافحة جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما لذلك من أهمية في حمايته من المخاطر التي من الممكن التعرض لها في حال تم استغلال خدماته في مثل هذه العمليات ولقد ألتمزم المصرف في هذا السياق بتبني إجراءات عمل واضحة للتعرف على العملاء بحيث تشمل هذه الإجراءات على المتطلبات اللازمة لتعزيز قاعدة أعراف زبونك (KYC).

الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف: -

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة على إبقاء معلومات الزبائن سرية وأمنة ويؤكد على أتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل أمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي إليها بطريقة الدخول غير المصرح به أو أساءة الاستخدام من أي شخص أو الإفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

ومن الإجراءات المتبعة في مصرف الجنوب الإسلامي للحفاظ على سرية المعلومات لعملائه ما يلي: -

١. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
٢. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتمزين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
٣. لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة الى المصرف لأية جهة أو منظمة إلا بعد الحصول على موافقة الزبون المسبقة أو بموجب نص قانوني أو قرار صادر من محكمة عراقية.

الثالث عشر: سياسة أعرف زبونك (KYC): -

بنود هذه السياسة هي: -

١. يمنع مصرف الجنوب الإسلامي التعامل مع الأشخاص مجهولين الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الأشخاص المحظور التعامل معهم طبقاً للأنظمة والقوانين السارية.
٢. المصرف حريص على عدم تعامله مع الأشخاص الذين يتعاملون في إنتاج أو تجارة المواد المحرمة شرعاً.
٣. يقوم المصرف بالتحقق من هوية الزبون المقدم لفتح الحساب والتحقق من صحة البيانات الشخصية والحصول على كافة المعلومات المتعلقة بنشاط العميل الاقتصادي والتعرف على مصادر أمواله وطلب توثيق ذلك.
٤. يلتزم المصرف بمراجعة بيانات زبائنه وتحديثها كلما دعت الحاجة الى ذلك.

الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين: -

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على آلية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة أو الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الإلكتروني للمصرف بما يضمن إيصال الرسائل الى المساهمين أو لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.

الخامس عشر: الإفصاح والشفافية: -

يقوم مصرف الجنوب الإسلامي بالإفصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق وهيئة الأوراق المالية. كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

السادس عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية: -

ان مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال إشرافه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وقد سعى مجلس إدارة المصرف بتعيين الكفاءات في دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وقد سعت الإدارة التنفيذية على التعاقد مع شركات تدقيق دولية هي شركة ارنست و يونك من أجل فحص بيئة عمل هذه الدائرة وتطويرها.

السابع عشر: دائرة الامتثال: -

تقوم هذه الدائرة بمراجعة كافة الاعمال والأنشطة المصرفية أو التي تمارس في المصرف للتأكد من امتثال كافة الدوائر والاقسام للقوانين والتعليمات النافذة وأهمها قانون المصارف الإسلامية وقانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من القوانين الدولية بما فيها قانون الامتثال الضريبي كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء والمخالفات بالتنسيق والتعاون مع دوائر واقسام وفروع المصرف وان هذه الدائرة تعمل باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة فهي تراقب وتراجع وتدقق وترفع التقارير الدورية والفصلية الى مجلس الإدارة وكذلك الى البنك المركزي العراقي وقد قامت هذه الدائرة بوضع سياسات وإجراءات العمل لمراقب الامتثال وتمت المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٧.

الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية: -

انطلاقاً من مسؤولية المصرف اتجاه المجتمع قام المصرف بتشكيل لجنة تسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية وهي لجنة تتكون من السادة أعضاء مجلس الإدارة وكذلك مسؤولين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف حيث تستند سياسة هذه اللجنة على العلاقة التفاعلية المشتركة بين المصرف والمجتمع العراقي ومن ايمان قيادة المصرف بدوره في نشر ثقافة التعاون والتكافل الاجتماعي من خلال تقديم الدعم المادي والعمل التطوعي المجتمعي لأسرة المصرف وتوطيد أواصر الترابط مع المجتمع من خلال الدعم للأسر النازحة وتقديم الخدمات العلاجية للمرضى وأقامة مشروع كفالة الايتام حيث خصص المصرف نسبة من أرباحه السنوية تبلغ (٢٠%) لدعم القطاعات التالية: -

النسب	التفاصيل
%٤٥	المؤسسات الخيرية والتي تعني بشؤون الايتام والمتعفين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية
%١٥	قطاع التعليم
%٢٠	الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)
%٢٠	الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه واخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية

حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مشروع الق بغداد واقامة نصب السلام في شارع الرشيد والجانب الثقافي من خلال دعم الدراما العراقية ودعم مجلة المصارف الاسلامية واقامة المعارض بالاضافة الى دعم المؤتمرات العلمية والانسانية من خلال دعم المؤتمر العلمي الدولي لمركز الدراسات الوراثية ودعم مؤتمر السلام العالمي المنظم من قبل رابطة المصارف العراقية والتبرعات الاخرى لمنظمة الاغاثة وتنمية البنى التحتية والعديد من الانشطة الاجتماعية الاخرى .

تاسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة -

على هذا الصعيد، تتمثل إستراتيجية المصرف في الإستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرونة في تلبية إحتياجات الزبائن فضلا عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف الانظمة التالية :-

CORE BANK SYSTEM	النظام المصرفي بانكس مشروع صراف الالي خاص بالبطاقات الائتمانية - دفع مسبق- بطاقات مدينة وربطه بالنظام المصرفي بانكس
INTER FACE ATM (DEBIT – CREDIT – PRE-PAID CARD)	دومين الخاص بكل مستخدمين على حاسبات - وبرامج الاوفس ٣٦٥ والايميلات
DOMAIN AND 365 MICROSOFT	نظام تحويل المالي ونظام مراقبة طابور الالكتروني والخاص بتنظيم سيرالمعاملات وطلبات زبائن
SWIFT SANCTION SECREEN	طباعة صكوك المرمزة
A QUEUE SYSTEM PRINT CHECKS MICR	مشروع داتا سنتر (مركز البيانات) والذي يتضمن كافة الاجهزة مثل سيرفرات نظام - سيرفرات دومين - الاجهزة شبكات - الاجهزة حماية شبكات)
DATA CENTER (MAIN SIDE)	

عشرون: الدعاوى القانونية المقامة: -

- ١- هناك دعوى مقامة من قبل المصرف على شركة الزاد لبيع وشراء العملة الأجنبية.
- ٢- لا توجد دعاوى مقامة على المصرف.

واحد وعشرون: السياسات المحاسبية: -

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كأساس في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقد اصدر البنك المركزي العراقي تعليمات بتاريخ ٢٠١٦/١/٤ بالزام المصارف على الانتقال من النظام المحاسبي الموحد الى استخدام المعايير الدولية وقد ألتزم المصرف بتقديم بياناته المالية حسب المعايير الدولية ومن السياسات الهامة التي تم تبنيها عند اعداد البيانات المالية هو مبدأ تحقق الإيرادات من نشاطاته الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والاجارة ومبدأ الاعتراف بالمصروفات ومبدأ الاستمرارية وكما يلي:

١. تحقق الإيرادات من: -

- المرابحة: - حيث يتم أدرج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة.
- المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة.
- الاجارة: - يتم أدرج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: - حيث يتم أدرج أرباح الدخل او الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق اذا كان بالأمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم أدرج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

٢. إيرادات الرسوم والعمولة (الجعالة): -

حيث يتم أدرجها عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

❖ الاعتراف بالمصروفات: -

يتم الاعتراف بالمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.

❖ مبدأ الاستمرارية: -

قامت الإدارة بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة لذلك في المستقبل أضف الى ذلك بأن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

اثنا عشر: تحليل المركز المالي وأهم المؤشرات المالية لسنة ٢٠١٧: -

❖ الربحية: - حقق المصرف خلال عام ٢٠١٧ صافي ارباح سنوية (٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣) (ثلاث مليارات ومائة وسبعة وعشرون مليون واربعمائة وتسعون الف وثلاثمائة وثلاثة واربعون دينار عراقي) .

❖ السيولة النقدية: -

بلغ رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٤٠,٢٨٦,٧٥٢,٨٤٧) (مائة واربعون مليار ومنتان وستة وثمانون مليون وسبعمائة واثنان وخمسون الف وثمانمائة وسبعة واربعون دينار) حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي .

❖ التسهيلات المصرفية: -

- الائتمان النقدي: - بلغ صافي التسهيلات الائتمانية (التمويل النقدي الاسلامي) مبلغ (٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠) (تسعة واربعون مليار وثمانمائة وثلاثة وثمانون مليون واربعمائة وثمانية واربعون الف دينار عراقي) .
- الائتمان التعهدي: - بلغ صافي الائتمان التعهدي خلال عام ٢٠١٧ كالاتي :

❖ الاعتمادات المستندية (١,٠١٧,٤٥١,٥٥٢) (مليار وسبعة عشر مليون واربعمائة وواحد وخمسون الف وخمسمائة واثنان وخمسون دينار لا غير)

❖ خطابات الضمان (٧٧,٦٠٩,٩١٠,٠٠٠) (سبعة وسبعون مليار وستمائة وتسعة مليون وتسعمائة وعشرة الف دينار لا غير) كما موضح بالكشف رقم ١٩

- معدل كفاية رأس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (٨%) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٢%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (١٥٦%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

❖ التسعيرة على المصرف: -

يعد المصرف جدول بأسعار العمليات المصرفية ويتم مناقشته وتعديله بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.

❖ ارصدة الاحتياطيات واستخدامها: -

بلغ رصيد الاحتياطيات كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٨٣٠,٠٥٢,١٩٧) فقط ثمانمائة وثلاثون مليون واثنان وخمسون الف ومائة وسبعة وتسعون دينار لا غير وكما موضحة بالكشف رقم (١٨) .

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١
احتياطي الزامي	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢
احتياطي مسؤولية اجتماعية	٥٩٤,٢٢٣,١٦٥
احتياطي توسعات	٦٨,٠٠٠,٠٠٠

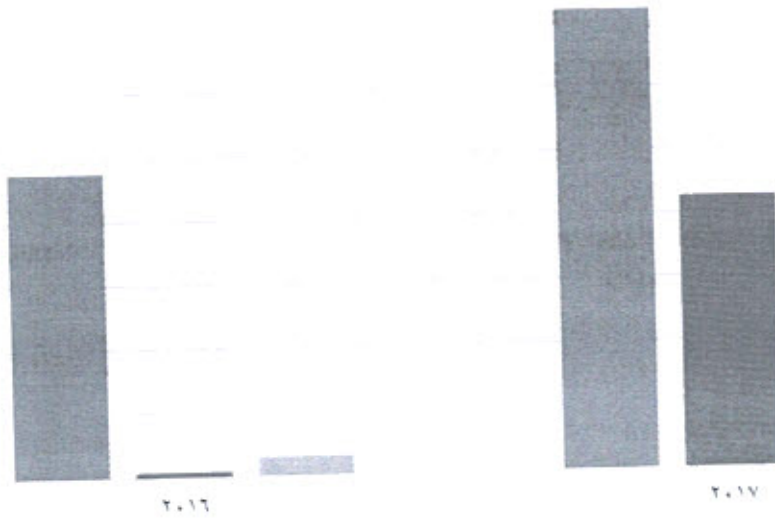
❖ ارسدة التخصيصات المحتجزة وانواعها: -

❖ الجدول أدناه توضيح التخصيصات المحتجزة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	أسم الحساب
١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	مخصص الائتمان التعهدي
٨٥١,٩١١,٠٠٠	١٧,٧٠٢,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل
-	٦٠,٩١٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار المصرف

تحتسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق

التخصيصات



❖ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية: -
لم تطرأ اي تغييرات جوهرية او احدث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ
اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه .

رئيس مجلس الإدارة
علي فالح كاظم الزبيدي



تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٧

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الإسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات نود اعلامكم بان اللجنة اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في ٢٠١٧/١٢/٣١ وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف وتم مراجعة كافة الايضاحات والمعلومات الضرورية لحماية حقوق المساهمين ولاداء مهمتنا وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي ووفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعترف بها وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات نود ان نبين ما يلي :-

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة لا احكام القوانين والتشريعات المالية الساندة .
- ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امثال المصرف للقوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بغسل الأموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ الصادر عن رئاسة الجمهورية بقرار رقم (٤٢) لسنة ٢٠١٥ وبموجب التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي .
- ٣- ان كافة الأسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٤٢) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة عن الوضع المالي للمصرف كما في 2017/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- ٤- تتم عملية إدارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على اسس تتوافق مع القوانين المتبعة .
- ٥- الاطلاع على كافة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .

- ٦- لقد اطّلعَت اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية و التي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات و قد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والاصول و المبادئ المعتمدة.
- ٧- نويد امتثال المصرف اللانحة الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكافة اللوائح التنظيمية المتعلقة بذلك .
- ٨- اكدت اللجنة على كافة الادارات التنفيذية بضرورة توثيق المستندي لكافة المعاملات المصرفية لحفظ الحقوق وتادية الالتزامات.
- ٩- لاحظت اللجنة ان ادارة المصرف قد اولت موضوع الرقابة جانباً كبيراً من الاهمية لتطوير انظمة الرقابة الداخلية والانظمة المصرفية بشكل عام وجعل دورها تحوطياً من خلال التنسيق بين ادارات ولجان المصرف .
- ١٠- لاحظت اللجنة ان ادارة المصرف تولي اهمية كبيرة لعمل قسم غسل الاموال ولم يثبت ان المصرف قام باي عملية غسل اموال .

مع فائق الشكر والتقدير



راند حسن الظالمي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٧

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله الطيبين
الطاهرين وأصحابه المنتجبين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً لمقتضيات التكليف تقدم هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي
التقرير الشرعي السنوي الآتي:

أولاً: لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي
طرحها المصرف للفترة من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وقد قمنا بالمراقبة
الواجبة لأبداء الرأي عما إذا كان المصرف التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية
في معاملاته وخدماته المصرفية وبناءً على مسؤوليتنا التي تنحصر في المراقبة
وابداء الرأي نقدم لكم هذا التقرير .

ثانياً: تقع على إدارة المصرف بجميع فروعها مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة
الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات
من الهيئة الشرعية بشأنها. وتنحصر مسؤولية الهيئة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ
القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير الشرعية والبيانات
المالية للمصرف .

ثالثاً: عقدت الهيئة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي في العام المالي المنتهي
٢٠١٧م اثني عشر اجتماعاً موثقة بالمحاضر بالمقر الرئيسي للمصرف درست فيها

مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي أبرمتها إدارة المصرف حيث أبدت الهيئة رأيها فيها وأقرت ما هو صحيح منها ومعالجة وتصحيح المعاملات التي سجلت عليها بعض الملاحظات الشرعية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

رابعاً: اطلعنا على التقارير الصادرة من قسم التدقيق والرقابة الداخلية الشرعية للعام ٢٠١٧م لأعمال مركز وفروع مصرف الجنوب الإسلامي وتأكدنا من توافق هذه التقارير مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية .

خامساً: في رأينا: أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧م تمت في الجملة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وأن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الشرعية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ولم يثبت للهيئة الشرعية تحقق مكاسب وعوائد من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونحن في الهيئة الشرعية نشتم جهود إدارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المالية وندعو الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد إنه ولي التوفيق وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين


د عادل عبد الستار الجنابي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

شهلاء حكمت البزاز

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب

وشركاؤه لمراقب وتدقيق الحسابات

العدد: ح/٦١،٦٧

بغداد في: ١١/٧/٢٠١٨

الى السادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل (م . خ) - بغداد المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول /٢٠١٧

بعد التحية ..

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل (م . خ) كما هي عليه في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٧ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ووفقا لمعايير التدقيق الوطنية والدولية المعترف بها. لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

إن الادارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية , والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار 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 والدولة , وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول /٢٠١٧ والافصاح عنها , كما تشمل تقيماً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا بصدد ذلك الايضاحات والملاحظات التالية:

أولاً :- الايضاحات

طبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

- ١- أن النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وبدرجة تتناسب مع حجم النشاط .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة متفق بشكل مناسب وان جرد النقدية كان باشرافنا .
- ٣- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات النافذة بموجبه .
- ٤- أتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب أستناداً الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وبموجب التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي
- ٥- إن مصرف الجنوب الاسلامي مستمر بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وللجنة الثانية وقد اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات (الاراضي والمباني ووسائل النقل والمعدات والموجودات الاخرى) . بدلاً من اعادة التقييم أستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ الذي اوصى بالتريث في عملية التقييم .
- ٦- حصول موافقة البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية الصادر بالعدد (٢٩٨٨/٣/٩) في ٢٠١٧/٣/٢ على فتح فرع للمصرف باسم (فرع الرشيد) وتعيين مدير للفرع وممارسة النشاط أبتدأ من هذا التاريخ .
- ٧- جرى تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي ليوم ٣١/كانون الاول / ٢٠١٧ .
- ٨- النقد في الصندوق ولدى المصارف :-
 - أ. بلغ النقد في الصندوق (٦,٦١٢,٨٣٤,٣١٦) دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهو مطابق لنتائج جرد صندوق الادارة العامة والفروع .

ب. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي الحساب الجاري والغطاء القانوني ومزاد العملة (٨٦,٨٠٤,٣١٢) الف دينار و(٦٩٠,٦٢١) دولار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ووفق التفاصيل أدناه الظاهرة في كشف مطابقة المصرف :

التفاصيل	الف دينار	دولار
الحساب الطنق لدى البنك المركزي	٢٧,٨١٧,٦٥٧	٥٦٤,٩٨٢
الاحتياطي (الغطاء) القانوني	١,٩٥٧,٦٥٤	١٢٥,٦٣٩
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	٣,٠٩١,٩٥٤	-
مزاد العملة	٥٣,٩٣٧,٠٤٧	-
المجموع بموجب ارصدة البنك المركزي لدى المصرف	٨٦,٨٠٤,٣١٢	٦٩٠,٦٢١
تنزل: إشعارات مدينة ظاهرة في كشف المصرف	(٤,٩٩٨,٠١٦)	-
تضاف: اشعار دائنة غير ظاهر في كشف المصرف	-	٤,٢٠٠,٠٠٠
الرصيد بموجب كشوفات البنك المركزي	٨١,٨٠٦,٢٩٦	٤,٨٩٠,٦٢١

ج. تم الاعتماد في مطابقة النقد لدى المصارف الخارجية على السويقت والبالغ مجموع ارصدها كما في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٧ مبلغ (٤٠.٨١٦.٨١٠) الف دينار .

ثانياً :- الملاحظات

١. الائتمان التعهدي

خطابات الضمان :

مصادرة خطابي ضمان بسبب أساءه استخدام الاجازة مما أدى الى تحمل المصرف أعباء هذه المخالفة بلغت

(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار سددت الى البنك المركزي وتم استحصال كامل المبلغ من احدى الشركات خلال سنة ٢٠١٨ ووفق التفاصيل أدناه :

الشركة	المبلغ	التأمينات ١٠%	المبالغ المترتبة على الشركة	الملاحظات
شركة طور سيناء بيع وشراء العملة الاجنبية	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	تم تسديد كامل المبلغ خلال السنة ٢٠١٨
شركة الزاد بيع وشراء العملة الاجنبية	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١١٢,٥٠٠,٠٠٠	تم اقامة دعوى على المشكو منه في محكمة تحقيق الكراة بموجب كتاب المصرف رقم (٣٥٧/ق/٦٢٠) فسي ٢٠١٨/٢/١١
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢. قوائم الجرد السنوي :

تم الجرد السنوي للموجودات الثابتة للإدارة العامة والفروع في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ , إلا أنها لا تتضمن الارصدة والاقيام بموجب السجلات لأغراض المطابقة وهي قيد الانجاز بناءً على طلبنا.

٣. بلغت نسبة كفاية رأس المال من قبل المصرف (١٥٦ %) كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وهي أكبر من الحد الاعلى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠١٤ والبالغة (١٢%) .

٤. وجود عدد من المركبات غير مسجلة باسم المصرف لدى دوائر المرور وقد تم الاطلاع على طلب المصرف المثبت في كتاب وزارة الداخلية / مكتب الوزير بالعدد (ب/ت/١٥٨٦م) بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٠ لأستحصال الموافقة على التسجيل.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .



مع التقدير



شهلاء حكمت البزاز

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين

طه جواد عبد الرسول ابو الشعير

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة عز الدين نوري إسماعيل الخشاب

وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		الموجودات
٤٦,٤٣٥,٦١٩,٣٥٨	٩٤,٢٣٨,٩٨٥,٢٨٤	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٧,٤٤٢,٢٩١,٩٣٥	٤٦,٠٤٧,٧٦٧,٥٦٣	٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى
١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣	٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦	استثمارات مالية (بالصافي)
٦٠,٩٤٥,٩١٠,٤٦٠	٧٣,١٩٤,٤٥٩,٦٧٤	١٠	عقارات ومعدات (بالصافي)
—	٦,٧٤٦,٦٩١,١٢٣	١١	موجودات غير ملموسة
١٠٩,٣٩٣,٣٨٧	٦,١١٥,٩٦١,٤٥٨	١٢	موجودات اخرى
٣٠٣,٤٢٥,٥٠٠,٦٥٣	٢٧٦,٢٢٧,٣١٣,١٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦,٥٥١,٧٥١,٣١٤	٨,٩٥٦,٢٣٤,٦٠٣	١٣	ودائع العملاء
٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	١١,٣٦٤,٣٨٦,٠٠٠	١٤	تأمينات نقدية
١٧,٧٠٢,٤٥٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	١٦	تخصيصات اخرى
٤١,٠٥٦,٨٩٣,٥٥٧	٣٢٥,٥٧٧,٨١٣	١٧	مطلوبات اخرى
٥٣,٢١٦,٨٧٢,٨٢١	٢٢,٩٤١,١٩٤,٩٢٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المدفوع
١١,٤٥٤,٥١٥	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	١٨	احتياطي الزامي
—	٦٦٢,٢٢٣,١٦٥	١٨	الاحتياطيات الاخرى
(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	—	١٨	خسائر مدورة
٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	١٨	ارباح مدورة
٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٣٢	٢٥٣,٢٨٦,١١٨,١٧٥		مجموع حقوق الملكية
٣٠٣,٤٢٥,٥٠٠,٦٥٣	٢٧٦,٢٢٧,٣١٣,١٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٤١,٧٠٥,٣٥٩,٣٠٦	٧٢,١٥٤,٢٧٥,٦٠٨	١٩	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الادارة
علي فالح كاظم

المدير المفوض
د. احمد زكي يونس

المدير المالي
علياء ميري



طه جواد عبد الرسول ابو الشعير
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ٦٧/٦١ في ٢٠١٨/٧/١١



شهداء حكمت البزاز
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
—	٣,٤٤٩,٠٠٠,٠٠٠		الدخل من عقود المشاركات
١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤	٥٨٤,٧٩٥,٩٨٧	٢٠	صافي ايرادات العمولات
—	٩,٨١٤,٢٣١,٦٩٦		ايرادات مزاد بيع وشراء العملة
١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤	١٣,٨٤٨,٠٢٧,٦٨٣		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٩٩٣,١٨٧,٠١٠	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	٢١	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
٢,٧٩٩,٤٠٩,٠٢٤	١٦,٧٧٧,١٣٣,٤٠٤		الاييرادات الاجمالية
—	—		المصروفات
١,٠٢٧,٩١٠,٧١٥	١,٧٩١,٠٨٦,٣٥٣	٢٢	نفقات العاملين
—	١,٠٦٧,٣٩٩,٥١١		مخصص تدني الائتمان النقدي والتعهدي
٣٨٧,٨٩٢,٣٤١	٢,٢٣٤,٩٥٦,٩٦١	١٠	استهلاكات واطفاءات
١,٢٧٧,٤٧٥,٧٠٣	٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	٢٣	مصارييف تشغيلية اخرى
—	٤٧,٤٩٩,٧٨١		تعويضات و غرامات
—	١,٠٠٣,٧٦٢,٨٨٦		ضرائب ورسوم
٢,٦٩٣,٢٧٨,٧٥٩	١٣,٠٩٧,٧٣٢,٠٦١		اجمالي مصارييف التشغيل
١٠٦,١٣٠,٢٦٥	٣,٦٧٩,٤٠١,٣٤٣		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
(١٥,٩١٩,٥٤٠)	(٥٥١,٩١١,٠٠٠)		ضريبة الدخل
٩٠,٢١٠,٧٢٥	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣		صافي الربح بعد الضريبة
—	—		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
٤,٥١٠,٥٣٦	١٥٦,٣٧٤,٥١٧		احتياطي الزامي (اجباري)
٨٥,٧٠٠,١٨٩	٢,٩٧١,١١٥,٨٢٦		فائض متراكم
٩٠,٢١٠,٧٢٥	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣		المجموع

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
٩٠,٢١٠,٧٢٥	٢,٨٧٨,٨٣١,١٤٢		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩٠,٢١٠,٧٢٥	٣,١٢٨,٨٣١,١٤٢		مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
٩٠,٢١٠,٧٢٥	٣,١٢٨,٨٣١,١٤٢		اجمالي الدخل الشامل

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	
٣,٦٧٩,٤٠١,٣٤٣	الانشطة التشغيلية
	ربح السنة قبل الضريبة
	تعديلات البنود غير النقدية
	الاستهلاكات
٢,٢٣٤,٩٥٦,٩٦١	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
—	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
٧٣٩,٣٣٧,٥١١	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٢,٩٧٤,٢٩٤,٤٧٢	التغير في الموجودات والمطلوبات
	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠١,١٠٨,٨٣٧,٥١٣	الانخفاض في الموجودات الاخرى
(٦,٠٠٦,٥٦٨,٠٧١)	الزيادة في ودائع العملاء
٢,٤٠٤,٤٨٣,٢٨٩	الزيادة في التأمينات النقدية
٦,٧٢٧,٦٠٨,٥٠٠	الزيادة في المطلوبات الاخرى
(٤٠,٧٣٦,٣١٥,٧٤٤)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
٦٣,٥٠٣,٠٤٥,٤٨٧	مدفوعات ضريبة الدخل
(١٧,٧٠٢,٤٥٠)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
٦٣,٤٨٥,٣٤٣,٠٣٧	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
٧٠,١٣٩,٠٣٨,٨٥٢	الانشطة الاستثمارية
	استثمارات مالية
٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٤٨٣,٥٠٦,١٧٥)	موجودات غير ملموسة
(٦,٧٤٦,٦٩١,١٢٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
٦,٢٦٩,٨٠٢,٧٠٢	الانشطة التمويلية
	زيادة رأس المال
—	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
—	
٧٦,٤٠٨,٨٤١,٥٥٤	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٦٣,٨٧٧,٩١١,٢٩٣	النقدية وما في حكمها في اول المدة
١٤٠,٢٨٦,٧٥٢,٨٤٧	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

البيان	راس المال المدفوع	احتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المدورة	الخسائر المدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ (١٢/٣١)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٥٤,٥١٥	—	—	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٢٢
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	—	—	—	—	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	١٧,٥٠٧,٤٨٣	—
الاستيعادات خلال السنة	—	—	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	—	(٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الاضافات خلال السنة	—	—	—	—	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣	—	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣
ربح السنة	—	—	—	—	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٧,٤٩٠,٣٤٣	—	٣,٠٧٧,٤٩٠,٣٤٣
ارباح بيع موجودات مالية مثبتة	—	—	—	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—
مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	(٧٥٠,٥٩٧,٦٨٢)	—	—
التحويلات للاحتياطيات (البضاح ١٧)	—	١٥٦,٣٧٤,٥١٧	٥٩٤,٢٢٣,١٦٥	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	٦٦٢,٢٢٣,١٦٥	—	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	—	٢٥٣,٢٨٦,١١٨,١٧٥
٢٠١٦ (١٢/٣١)	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٤٣,٩٧٩	—	—	١٢٨,٩٨٠,٦١١	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١٢	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥١٠,٥٣٦	—	—	٨٥,٧٠٠,١٨٩	—	٢٠٥,٠٩٠,٢١٠,٧٢٥
الاضافات خلال السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٥٤,٥١٥	—	—	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٢٢
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١							

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل بعد ان كان شركة الجنوب للتحويل المالي (مساهمة خاصة) براس مال وقدره (٤٥) مليار دينار والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش / ١-٦٨٨٤٨) في ١١/٠٦/٢٠٠٩ وفي تاريخ ١٣/٠١/٢٠١٦ تم تحويله الى مصرف الجنوب الإسلامي للتمويل والاستثمار بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) وتم زيادة راس المال الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة للصيرفة والائتمان بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٠٢/٠٢/٢٠١٦ للموافقة النهائية بممارسة العمل المصرفي .

ان الهدف من تأسيس المصرف هو مزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة ومواكبة التطور الحاصل في اسلوب تقديم هذه الخدمات من خلال الهاتف النقال وكذلك عن طريق الانترنت وان المصرف يعتمد في القيام بأعماله على نظام الكتروني متخصص بالاعمال المصرفية الاسلامية وان عمل المصرف يتركز بالاساس على توفير السرعة والدقة والراحة لكل زبائنه في تنفيذ عملياتهم المصرفية سواء داخل العراق من خلال خطتنا بتغطية الرقعة الجغرافية للعراق شمالا وجنوبا او خارج العراق

٢ - تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي :

المراوحة

هي عقد يبيع المصرف بموجبه للتعامل أصلا عينيا او سلعة او سهما مملوكا لها وفي حيازتها حقيقة او حكما (وذلك مقابل ثمن يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه .

الاستصناع

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع واجله وتاريخ التسليم ، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف ، يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها او من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه .

الاجارة

عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للتعامل (المستأجر) اصلا عينيا (او خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف او استأجرته) او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط اجار محددة وقد تنتهي الاجارة لاصل عيني بتمليك المستأجر الاصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الاموال لفترة معينة على ان يقوم بسداد نفس مبلغ القرض بدون اخذ اي ربح او اي مقابل على ذلك القرض .

المشاركة

هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين قائم او جديد في ملكية اصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتبيع له اجزاء من حصتها في المشروع بشكل تدريجي الى ان تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) ، يتم اقتسام الارباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في راس مال المشاركة .

المضاربة

هي عقد بين المصرف والمتعامل حيث يقدم بموجبه احد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الاخر (المضارب) باستثماره في مشروع او نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي او التقصير او مخالفة اي شرط من عقد المضاربة والا فهي على رب العمل .

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم احد الطرفين (الاصل - الموكل) للاخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف اليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الاداء، يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي او التقصير او مخالفة اي من شروط وبنود عقد الوكالة والا فهي على الأصيل .

الصكوك

وثاق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية اصل معين (مؤجر او سئوَجر سواء كان قائماً او موصوفاً في المستقبل) او في حقوق مترتبة على بيع اصل قائم بعد ان يمتلكه حملة الصكوك او في ملكية سلعة مترتبة في الذمة او في ملكية مشروعات تدار على اساس المضاربة او الشركة ، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين

لحصولهم الشائعة من الاصول المؤجرة او من الحقوق او السلع المترتبة في الذمة او من اصول مشروعات الشركة او المضاربة .

٣ - اسس اعداد السياسات المحاسبية

١٠٣ اسس الاعداد

- تم اعداد البيانات المالية وفقا لمعايير التقارير الدولية واحكام وقواعد الشريعة الاسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة ومتطلبات قوانين جمهورية العراق .

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية . -

تم اعداد البيانات المالية بدينار العراقي وهي العملة الرئيسية التي يستخدمها المصرف . -

٢٠٣ 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 الاول ٢٠١٦ باستثناء ان الفرع قام بتطبيق التعديلات التالية بدء من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ :

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

تشمل التعديلات المحدودة متعلق باضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الانشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل ارباح وخسائر العملات الاجنبية) لم ينتج اي اثر 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 متعلق بقانون ضريبة الدخل واذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها بالاضافة الى بعض التعديلات المحدودة الاخرى ، لم ينتج اي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للفرع .

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

ان المصرف بصدد اعداد دراسة اثر تطبيق المعيار والتي سيتم الانتهاء منها خلال ٢٠١٨ بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على بيان المركز المالي وبيان حقوق الملكية ماعدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقا 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 ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة ادوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

ان التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية تتمثل بدفعات اصل الدين والفائدة ، قام المصرف بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للادوات المالية وتوصل الى انها تتفق مع مواصفات القياس الكلفة المطفأة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ولذلك فان اعادة تصنيف هذه الادوات غير مطلوب .

ب) التدني في القيمة

ان المعيار الجديد يضع نموذج للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كادوات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر ، بالاضافة الى ذلك فان نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدا الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري ، ان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات باوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة واقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والاطواع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية ، بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الادوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن افضل تقدير ، القيمة العادلة للاموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية ، ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل فترة على جميع الادوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي ، وبالمحصلة فان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهرا او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الادوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها ، وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يتعرف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالاضافة للمخاطر الائتمانية للادوات المتعثرة وغير المحددة بعد ، سبب اضافة او استحداث مفهوم تراجع او زيادة المخاطر الائتمانية والاخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية حيث ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الادوات المالية حسب معيار رقم ٩ .

* الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) 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 وفقا لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهرا 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 الموقعة وفقا لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية ، يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لأعداد التقارير المالية الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقا لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهرا اذا كان هناك تحسين 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 اكثر (تعثر) ، بعد الاعتراف الاولي مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض ، ان نموذج الخسائر المالية المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ .

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

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 المخاطر الائتمانية للأدوات المالية .
- ٢ - قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية .
- ٣ - استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة .
- ٤ - جودة الضمانات .

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بالصدار معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار .

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ ، وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية ، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

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

قام المجلس 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 او السماح للمنشأة التي يتطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف

الربح او الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو ان 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 انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل او مصروف او دخل (او جزء منه) او عند الغاء الاعتراف بأصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فان تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات باثر رجعي او مستقبلي .

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في او 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 تآثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة ، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على جدى او اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى .

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

جمهورية ليبيا الديمقراطية
مجلس هيئة مراقبة وتدقيق الحسابات
امتاحة السند
تصاوت على صيغة فتح وتوقيع مودعة الحسابات وقدمه من زول
لهذا مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ ووزن في مسؤولته
عن محترفة هذه البيانات في الملتزم
الموافق ٠٥/٠٤/٢٠١٨
٨/١ ٥٥٦٢ تاريخه

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها ، ان التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الفرع بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار ، وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور ، اضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة الفرع على الاستمرار ، لذلك فان الفرع قد تابع اعداد البيانات المالية وعلى أساس مبدأ الاستمرارية .

الالتزامات الطارئة

ان طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمدا على إمكانية وقوع ، او عدم وقوع ، حدث ما او اكثر من حدث في المستقبل ، ان تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي ، والى درجة كبيرة على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج احداث مستقبلية .

تصنيف وقياس الموجودات المالية

ان تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بأدارة موجوداتها المالية بالإضافة الى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للاصل المالي الجاري تقييمه ، ان استثمارات الفرع في الأوراق المالية مقيسه 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 بناء على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها ، ان التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الفرع باجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار ، وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور ، اصف الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة الفرع على الاستمرار ، لذلك فان الفرع قد تابع اعداد البيانات المالية وعلى أساس مبدأ الاستمرارية .

الالتزامات الطارئة

ان طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمدا على إمكانية وقوع ، او عدم وقوع ، حدث ما او اكثر من حدث في المستقبل ، ان تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي ، والى درجة كبيرة على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج احداث مستقبلية .

تصنيف وقياس الموجودات المالية

ان تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بأدارة موجوداتها المالية بالإضافة الى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للاصل المالي الجاري تقييمه ، ان استثمارات الفرع في الأوراق المالية مقيسه 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 بناء 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 ، ان هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات ، ان 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 او الأخطاء المادي ، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية .

مخصص تدني التمويلات الإسلامية

يتم مراجعة مخصص تدني التمويلات الإسلامية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

٤ . السياسات المحاسبية الهامة

في ما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند اعداد البيانات المالية :

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

مشاركة

يتم ادراج إيرادات المشاركة على مدى فترة العقد وفق اساس زمني ونسبة مشاركة متفق عليها .

مرابحة

يتم ادراج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق اساس زمني محدد وبناء على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة .

الاجارة

يتم ادراج إيرادات الاجارة وفق اساس زمني على مدى فترة العقد .

ايرادات الرسوم والعمولة

يتم ادراج ايرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة .

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق .

الادوات المالية

الاعتراف والقياس

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، ان الموجودات المالية للمصرف ملخصة كما يلي :

* تمويلات العملاء .

* الارصدة وودائع الوكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية اخرى .

* ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة اخرى .

* البدائل المتوافقة مع الشريعة الاسلامية للمشتقات .

تتألف تمويلات العملاء للمصرف من التالي :

* تمويلات المشاركة

* القرض الحسن

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية على اساس نموذج الاعمال للمصرف المستعمل لادارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ، تقاس الموجودات المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة .

الموجودات المالية

تشتمل الموجودات المالية على الارصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية اسلامية اخرى ، المرابحة ، الاجارة ، المضاربة ، وتمويلات اسلامية اخرى مالية ذات دفعات ثابتة او متوقعة ، هذه الاصول غير مدرجة في سوق نشط ، تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم اموال مباشرة لاحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة ، المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية او موجودات مالية اخرى او استبدال ادوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف .

يتم ادراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى بالتكلفة ناقصاً اية مبالغ مشطوبة او مخصصات ان وجدت .

يتم ادراج المرابحة والمشاركة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفنة ناقصاً مخصص الانخفاض ان وجد (بإستثناء الدخل المؤجل او الارباح المتوقعة).

يتكون التمويل الاسلامي من مديني المرابحة ، المشاركة ، المضاربة ، الاستصناع ، والبطاقات الاسلامية المغطاة (على اساس المرابحة) وتمويلات اسلامية اخرى .

يتم ادراج التمويلات المالية الاخرى بالتكلفة المطفاة (بإستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً اي مخصص انخفاض ، يتم تقييد الاجارة كأجارة تمويلية عندما يعد المصرف بيع الاصول المؤجرة للمستاجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الاجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الاصول الى ذلك المستاجر ، تمثل الاصول المؤجرة عقود ايجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون اما تقاربت او تخطت فترة كبيرة من العمر الانتاجي المقدر لهذه الموجودات ، يتم ادراج الاصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الايجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض .

(أ) مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات ويتم ادراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الاسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبلغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على اساس صافي المبلغ او تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

(ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للتمويلات المقدمة للمتعاملين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الاصلي للاداة ، ولا يتم الارصدة قصيرة الاجل ، يتم بيان التمويلات صافية من مخصصات انخفاض القيمة ، ويتم تكوين المخصصات المحددة وفقاً للقيمة المرحلة للتمويلات التي يتم تحديدها بان قيمتها انخفضت بناء على مراجعة دورية للارصدة المستحقة وذلك لتخفيض هذه التمويلات لقيمتها القابلة للاسترداد ، ويتم الاحتفاظ بمخصصات عامة لتخفيض القيمة المرحلة لحافظ

تمويلات متشابهة الى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد بتاريخ بيان المركز المالي ويتم الاعتراف بالتغيير في مخصصات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل ، وعندما يتبين ان التمويل غير قابل للاسترداد ويتم استنفاد كافة الاجراءات القانونية الضرورية ، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم حذف التمويل .

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

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 حال وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد خسارة التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للدفعات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الاصل
- 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 الانتمائية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون ممكناً ان يسعى المصرف لاعادة هيكلة التمويلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات ، قد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة ، عند اعادة التفاوض على شروط جديدة ، يتم قياس اي انخفاض باستخدام معدل الربح الفعلي الاصل كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط وتصبح تمويلات التمويل غير مستحقة ، تقوم الادارة بمراجعة التمويلات المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري بهدف ضمان ان المدفوعات المستقبلية من المتوقع ظهورها بشكل كبير تستمر التمويلات التمولية بالتعرض لتقييمات الانخفاض الفردية او الجماعية ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الاصل لهذه التمويلات التمولية .

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً ، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية تكون الضمانات في عدة اشكال مثل النقد والاسهم وخطابات الضمان / الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات غير المالية الاخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام

كحد ادنى 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 الاخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج ، يتم تقييم الضمانات الغير مالية ، كالعقارات وبناءً على تعاملات السوق ، عوائد الاجارات والبيانات المالية المدققة .

الممتلكات والمعدات

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة ، يتم ادراج الاراضي بعد اعادة تقييمها في البيان المالي .
يتم احتساب الاندثار على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات ، بخلاف الاراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها اعمار غير ثابتة ، ان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات هي كالاتي :

العمر الانتاجي (سنوات)

٥٠	مباني
٥	اثاث واجهزة مكاتب
٥	الات ومعدات
٥	وسائل نقل وانتقال

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل او التخلص منه ، يتم تسجيل قيد اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الانتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا ان لزم الامر

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة اخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل ، اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة المركز الدخل .

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة .

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية ، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة .

تشمل الموجودات غير الملموسة انظمة وبرامجيات و برامج الحاسب الالي وتقوم ادارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء انظمة و برامج الحاسب الالي بطريقة القسط الثابت على فترة ١٠ سنوات .

مشاريع تحت التنفيذ

تتضمن المشاريع تحت التنفيذ التكاليف المتكبدة لبناء مباني المصرف وكذلك تكاليف التجديد للموقع التي سيتم استخدامها لفتح فروع جديدة اعتباراً من تاريخ القوائم المالية ، وتشمل هذه التكاليف العمالة المباشرة والمواد المباشرة والمعدات وتكاليف المقاولين بعد الانتهاء ، يتم تحويل المشاريع تحت التنفيذ الى الممتلكات والالات والمعدات .

يتم مراجعة لقيمة الدفترية للمشاريع تحت التنفيذ لتحديد الانخفاض عند وجود احداث او تغيرات في الظروف الا ان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، في حال وجود مثل هذه المؤشرات ، يتم تخفيض القيمة الدفترية للمشاريع للقيمة التوقع استردادها .

الودائع

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة .

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل .
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض و الدفع .
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا للأصل او (ب) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل. عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او تحول السيطرة على الأصل ، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف ايهما اقل .

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء اجله ، عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع التعديل او التعديل كاستبعاد وتحقق لالتزام جديد .

النقد والنقد المعادل

لغرض اعداد بيان التدفقات النقدية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية ، مستحقات على المصارف ومديونيات مرابحات السلع الدولية ، تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الاجل التي يكون بالإمكان تحويلها الى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل .

الاعتراف بالموجودات المالية

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

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد ، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول الى طرف المقابل ، يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناء على احكام اتفاقيات السوق .

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف ان لا يدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً ، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير) .

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه ، يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد بأسترجاع المبلغ من قبل المصرف ، يتم اضهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافياً من أي استرجاعات .

الضريبة

يقوم المصرف باستقطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والانظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق .

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ، كضرائب مؤجلة ، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة .

العملات الأجنبية

يتم اظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي ، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف ، ان 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 بالعملة الأجنبية بتاريخ المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ ، ان اية أرباح وخسائر تنتج عن التغيرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل ، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء . يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة .

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائدة في تاريخ المعاملات ، يتم ادراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل الى بيان الدخل الشامل ، عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية ، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل .

التقاص

يتم اجراء 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 او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت .

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الاعمال المعادة . تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية ، خطابات الضمان و أوراق القبول ، يتم ادراج

الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة الأولية ، ناقصاً الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل ضمن " صافي الرسوم والعمولات " ، على مدى عمر الضمان واحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع اية مستحقات مالية قد تنتج عن اصدار الضمان .

ان اية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم ادراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات" ، يتم ادراج اية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات او الغائها او انتهاء مفعولها .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال أخرى .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٥- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢,٨٥٣,٣٥٩,٩٧٠ ٢٦٥,٥٥٧,٦٥٠	٥,٨٨٠,٧٠٧,٠٤٦ ٧٣٢,١٢٧,٢٧٠	نقد في الخزينة نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
٤,١٣٩,٦١١,٥٣٨ ٣٧,٩٢٠,٥٣١,٦٧٠	٢٧,٨٥٩,٤٥٥,٦٨٣ ٥٧,٦٥٩,٥٣٠,٨٧٥	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي : حسابات جارية طلبية ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي
١,٢٥٦,٥٥٨,٥٣٠ ٤٦,٤٣٥,٦١٩,٣٥٨	٢,١٠٧,١٦٤,٤١٠ ٩٤,٢٣٨,٩٨٥,٢٨٤	حساب الغطاء القانوني المجموع

- يمثل حساب ودائع لمدد معينة المبالغ التي يحتجزها البنك المركزي العراقي وبنسبة ٥% من مبالغ خطابات الضمان الصادرة من المصرف .

٦- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
١٤,١٦٩,٧٩١,٩٣٥ ٣,٢٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٣١,٦٥٨,٠٠٤ ٤٠,٨١٦,١٠٩,٥٥٩	البنوك المحلية البنوك الخارجية
١٧,٤٤٢,٢٩١,٩٣٥	٤٦,٠٤٧,٧٦٧,٥٦٣	المجموع

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة :
- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٩٨,٩١٧,٢٨٥,٥١٣	—	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٥٢,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٧٧,٠٠٠,٠٠٠	تمويل المشاركات
—	١٢٣,٦٠٠,٠٠٠	القرض الحسن
١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣	٥٠,٩٠٠,٦٠٠,٠٠٠	المجموع
—	(١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠)	ينزل :
١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣	٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠	مخصص التمويلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تنفي التمويلات الائتمانية :-

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	الرصيد في بداية السنة
—	١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	
—	١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	رصيد بداية السنة
—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
—	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح بيع موجودات مالية مثبته
—	—	مباشرة في الارباح المدورة
—	—	رصيد نهاية السنة

٩- الاستثمارات المالية :

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	اسهم شركات خارجية غير مدرجة في الاسواق المالية
٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	المجموع

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

١٠- العقارات والمعدات الصافية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

المجموع	انظمة ونفقات تأسيس دينار	الات ومعدات دينار	اجهزة واثاث دينار	وسائل نقل و انتقال دينار	مباني دينار	اراضي	البيان
٤,٤٠٤,٣٧٦,٤١١	٣,٥٥٤,٩٣٥,٣٩١	٤٠٨,٠٩٤,٠٠٠	٣٤١,٤٢٧,٠٢٠	—	٩٩,٩٢٠,٠٠٠	—	التكلفة كما في ٢٠١٧/١/١
(٣,٥٥٤,٩٣٥,٣٩١) ١٧,٠٤٣,٠٠٥,٨٣٣	(٣,٥٥٤,٩٣٥,٣٩١) —	— ٣,٢٦٥,٢٣١,٣٥٠	— ٥,٦٨١,٢٢٩,٤٨٣	— ٢١,٤٢٠,٠٠٠	— —	— ٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	التزيمات خلال السنة المحول من مشروعات تحت التنفيذ
٢١,٠٣٢,٩٥٣,١٢٥	—	٦٣٥,٣٨٨,٨٠٠	٨٠٤,٩٧٧,٩٨٥	١٣٩,٠٩٤,٣٤٠	٧,٤٠٢,٩٩٢,٠٠٠	١٢,٠٥٠,٥٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٣٨,٩٢٥,٣٩٩,٩٧٨	—	٤,٢٠٨,٧١٤,١٥٠	٦,٨٢٧,٦٣٤,٤٨٨	١٦٠,٥١٤,٣٤٠	٧,٥٠٢,٩١٢,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاستهلاك والإطفاء
٤٣٢,٣٨٣,٤٨٧	٣٥٥,١٧٩,٦٧٨	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	١٦,١٩٢,٧٤٣	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك بداية السنة
(٣٥٥,١٠٦,٣٤٥) ١,٦٢١,١٨١,٠٦٢	(٣٥٥,١٧٩,٦٧٨) —	— ٤٧١,٦٨٠,٨١٥	٧٣,٣٣٣ ١,٠٥٧,٤٢٠,٤٩٣	— ١٦,٠٥١,٤٣٤	— ٧٦,٠٢٨,٣٢٠	— —	التسويات خلال السنة
١,٦٩٨,٤٥٨,٢٠٤	—	٥٢٨,٩٤٤,٨٨١	١,٠٧٣,٦٨٦,٥٦٩	١٦,٠٥١,٤٣٤	٧٩,٧٧٥,٣٢٠	—	الاستهلاك خلال السنة
٣٧,٢٢٦,٩٤١,٧٧٤	—	٣,٧٧٩,٧٦٩,٢٦٩	٥,٧٥٣,٩٤٧,٩١٩	١٤٤,٤٦٢,٩٠٦	٧,٤٢٣,١٣٦,٦٨٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	الاستهلاك نهاية السنة
٣٥,٩٦٧,٥١٧,٩٠٠	—	—	١٧,٢١٣,٩٠٠	١,٣٤٨,١٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٠٢,٢٠٤,٠٠٠	—	صافي القيمة الدفترية * مشروعات تحت التنفيذ
٧٣,١٩٤,٤٥٩,٦٧٤	—	٣,٧٧٩,٧٦٩,٢٦٩	٥,٧٥٣,٩٤٧,٩١٩	١,٤٩٢,٥٦٢,٩٠٦	٤٢,٠٢٥,٣٤٠,٦٨٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

• مشروعات تحت التنفيذ للفترة من ٢٠١٧/١/١ لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ بضمنها مشروعات تحت التنفيذ للمصرف .

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

١٠- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٦

المجموع دينار	انظمة ونفقات تأسيس دينار	الات ومعدات دينار	اجهزة واثاث دينار	وسائل نقل و انتقال دينار	مباني دينار	اراضي	البيان
١٣٤,٨٧٥,٣٢٠	١٠٨,٢٠٢,٥٠٠	—	٢٦,٦٧٢,٨٢٠	—	—	—	التكلفة كما في ٢٠١٦/١/١٢
٤,٢٦٩,٥٠١,٠٩١	٣,٤٤٦,٧٣٢,٨٩١	٤٠٨,٠٩٤,٠٠٠	٣١٤,٧٥٤,٢٠٠	—	٩٩,٩٢٠,٠٠٠	—	الإضافات خلال السنة
٤,٤٠٤,٣٧٦,٤١١	٣,٥٥٤,٩٣٥,٣٩١	٤٠٨,٠٩٤,٠٠٠	٣٤١,٤٢٧,٠٢٠	—	٩٩,٩٢٠,٠٠٠	—	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاستهلاك والإطفاء
٤٤,٤٩١,١٤٦	٢٤,٢١٠,٥٧٧	—	١٠,٢٨٠,٥٦٩	—	—	—	الاستهلاك بداية السنة
٣٨٧,٨٩٢,٣٤١	٣٢٠,٩٦٩,١٠١	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	٥,٩١٢,١٧٤	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك خلال السنة
٤٣٢,٣٨٣,٤٨٧	٣٥٥,١٧٩,٦٧٨	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	١٦,١٩٢,٧٤٣	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك نهاية السنة
٣,٩٧١,٩٩٢,٩٢٤	٣,١٩٩,٧٥٥,٧١٣	٣٥٠,٨٢٩,٩٣٤	٣٢٥,٢٣٤,٢٧٧	—	٩٦,١٧٣,٠٠٠	—	صافي القيمة الدفترية
٥٦,٩٧٣,٩١٧,٥٣٦	٩,٩٢٤,٣٥٤,١٥٠	-	-	١,٣٦٩,٥٢٠,٠٠٠	٣٧,٦٠٤,٩١٨,٣٨٦	٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	* مشروعات تحت التنفيذ
٦٠,٩٤٥,٩١٠,٤٦٠	١٣,١٢٤,١٠٩,٨٦٣	٣٥٠,٨٢٩,٩٣٤	٣٢٥,٢٣٤,٢٧٧	١,٣٦٩,٥٢٠,٠٠٠	٣٧,٧٠١,٠٩١,٣٨٦	٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

• مشروعات تحت التنفيذ للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ بضمنها مشروعات تحت التنفيذ للمصرف .

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

١١- موجودات غير منموسة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	التكلفة
—	٢٥,٧٩٧,٣١٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
—	٦,٩٩٨,٧٥٠,٠٠٠	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٢٥,٧٩٧,٣١٠	٣٣٧,٤٩٨,٢١٢	الاضافات خلال السنة
٢٥,٧٩٧,٣١٠	٧,٣٦٢,٠٤٥,٥٢٢	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
—	١,٥٧٨,٥٠٠	الاطفاء المتراكم
١,٥٧٨,٥٠٠	٦١٣,٧٧٥,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
١,٥٧٨,٥٠٠	٦١٥,٣٥٤,٣٩٩	الاطفاء خلال السنة
٢٤,٢١٨,٨١٠	٦,٧٤٦,٢٩١,١٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
		القيمة الدفترية كما في ٣١
		٢٠١٧/١٢/

١٢- الموجودات الاخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٤,٥١١,١٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لاغراض شراء
١,٣٦٠,٠٠٠	١,٢٣٨,٥٩٤,٢٠٨	استثمارات
٩٣,٧٧٣,٣٨٧	—	تأمينات لدى الغير
١,١٦٠,٠٠٠	—	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣,١٠٠,٠٠٠	١٤١,٢٦٧,٢٥٠	فروقات نقدية
—	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سلف منتمسبين
١٠٩,٣٩٣,٣٨٧	٦,١١٥,٩٦١,٤٥٨	مدينو خطاب الضمان
		المجموع

١٣- ودائع العملاء :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٥,٨٤٢,٦١٧,٣٣٤	٥,٠٨١,٢٠٥,٧١٨	حسابات جارية دائنة / قطاع
٧٠٨,٩٥٣,٠٨٠	٣,٧٢٦,٣٢٤,٩٨٥	خاص شركات
١٨٠,٩٠٠	١٤٨,٧٠٣,٩٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع
٦,٥٥١,٧٥١,٣١٤	٨,٩٥٦,٢٣٤,٦٠٣	خاص افراد
		حسابات ودائع الادخار
		المجموع

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

١٤- تأمينات نقدية مستلمة:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٦٩٥,٤٧٤,٠٠٠	تأمينات لقاء اعتمادات
٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	٥,٧٧٧,٦١٢,٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
—	٤,٨٩١,٣٠٠,٠٠٠	تأمينات دخول مزاد بيع
—	—	وشرء العملة الاجنبية
٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	١١,٣٦٤,٣٨٦,٠٠٠	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٠,٦٦٥,٧٠٥	١٧,٧٠٢,٤٥٠	رصيد بداية المدة
(١٨,٨٨٢,٧٩٥)	(١٧,٧٠٢,٤٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٥,٩١٩,٥٤٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٧٠٢,٤٥٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

• تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل وبنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل) وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد العراقي .

١٦- مخصص الائتمان التعهدي

يشتمل هذا البند مخصص الائتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والذي يشكل ٢% من هذه الائتمانات بعد طرح التأمينات النقدية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي للمنتهين في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٧ و٢٠١٦

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	رصيد بداية المدة
٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	٤٨٩,٣٣٧,٥١١	الاضافات
٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	رصيد نهاية السنة

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

١٧-المطلوبات الاخرى :

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢١,٧٦٠,٠٠٠	—	تأمينات مستلمة
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٣,٩٥٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
٣٢٧,٨٦٣,٨٤٠	٦١,٣٧٠,٧١٩	رسوم الطوابع المالية
٢٥,٨٩٥,٩٥٠	٣,٩٢٧,٥٠٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
—	٢,٣٥٥,٠٠٠	صكوك مصدقة
—	٢,٠٩٦,١٧٤	مبالغ مستحقة للمودعين
—	—	زيادة في الصندوق
٤٠,٦٠٧,٣٧٣,٧٦٧	١٤١,٨٧٨,٤٢٠	حسابات دائنة متبادلة
٤١,٠٥٦,٨٩٣,٥٥٧	٣٢٥,٥٧٧,٨١٣	المجموع

١٨-حقوق الملكية :-

- أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل ومنبني لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة حيث ، حيث ان بعد مزاولة المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (١٠٠) مليار دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأسماله تباعاً وكما يلي :-
- ١- خلال الشهر الخامس من عام ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار .
 - ٢- خلال الشهر السابع من عام ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
 - ٣- خلال الشهر العاشر من عام ٢٠١٧ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

ب- الاحتياطي القانوني (الزامي) :-

وفقاً لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن ٥٠% من راس مال البنك ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠% من راس مال البنك .

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	١١,٤٥٤,٥١٥	٦,٩٤٣,٩٧٩
المحول من حساب الارباح والخسائر	١٥٦,٣٧٤,٥١٧	٤,٥١٠,٥٣٦
الرصيد نهاية السنة	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	١١,٤٥٤,٥١٥

ج- الاحتياطيات الاخرى

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (٥٩٤,٢٢٣,١٦٥) دينار واحتياطي توسعات البالغ (٦٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار وحسب قرار الهيئة العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١

د- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	١٢٨,٩٨٠,٦١١
الاضافات	٣,٣٧٧,٤٩٠,٣٤٣	٨٥,٧٠٠,١٨٩
توزيعات ارباح المساهمين	—	—
فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب المحول من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل)	(٣٨٥,٥٠٧,٤٨٣)	—
التحويلات الى الاحتياطيات	(٧٥٠,٥٩٧,٦٨٢)	—
الرصيد نهاية السنة	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠

٥- حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الاساسي للسنة بتقسيم صافي حصة المساهمين من ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم كما يلي :-

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٨٥,٧٠٠,١٨٩	٢,٩٧١,١١٥,٨٢٦	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٠٣	٠,٠١٢	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي):

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٩٦,٩٣٧,٧٨٦,٧٥٠	١,٠١٧,٤٥١,٥٥٢	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
—	(٦٩٥,٤٧٤,٠٠٠)	
٩٦,٩٣٧,٧٨٦,٧٥٠	٣٢١,٩٧٧,٥٥٢	
٤٩,٤٠٤,٣٥٠,٠٠٠	٧٧,٦٠٩,٩١٠,٠٠٠	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)
(٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠)	(٥,٧٧٧,٦١٢,٠٠٠)	
٤٤,٧٦٧,٥٧٢,٥٠٠	٧١,٨٣٢,٢٩٨,٠٠٠	
١٤١,٧٠٥,٣٥٩,٢٥٠	٧٢,١٥٤,٢٧٥,٥٥٢	

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى:

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	البيان
٥٦	٥٦	الحسابات المتقابلة الاخرى وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة مصرف الجنوب
—	—	
٥٦	٥٦	

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠ - صافي ايرادات العمولات :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٢٧,٤٩٣,٣٠٥	ايراد العملات الاجنبية
٢,١٧٧,٩٩٢,٩٦٠	—	عمولات دانفة
١,٤٨١,٧٨٥,٠١٣	—	حوالات بنكية
(١,٨٥٤,٨٠٥,٩٥٩)	(١,١٤٢,٦٩٧,٣١٨)	تنزل العمولات المصرفية المدفوعة
—	—	ايرادات غير مباشرة اخرى
(٣٧٣,٠٢٠,٩٤٦)	(١,١٤٢,٦٩٧,٣١٨)	المجموع
١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤	٥٨٤,٧٩٥,٩٨٧	

٢١ - صافي ارباح العمليات الاخرى :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٩٧,٥٦٠,٨٧٠	—	الايادات
١١٨,٣٦٨,٣٩٠	—	عوائد الاستثمارات
٩٠٦,٢٥٥,٠٠٠	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	مصروفات مستردة
—	—	ايرادات متنوعة
١,٠٠٠	—	ايرادات سنوات سابقة
—	—	ايرادات عرضية
١,٢٢٢,١٨٥,٢٦٠	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	المجموع
—	—	المصروفات
—	—	تبرعات للغير
٨,٠٠٠,٠٠٠	—	تعويضات وغرامات
٢٢٠,٩٩٨,٢٥٠	—	ضرائب ورسوم متنوعة
—	—	مصروفات سنوات سابقة
٢٢٨,٩٩٨,٢٥٠	—	مجموع المصاريف
٩٩٣,١٨٧,٠١٠	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	صافي ارباح العمليات الاخرى

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٢٢- نفقات العاملين :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٩٧٦,٦٤٧,٣٧٥	١,٧١٣,٨٤٢,٢٧٠	رواتب ومنافع وعلاوات العمال المساهمة في الضمان المجموع
٥١,٢٦٣,٣٤٠	٧٧,٢٤٤,٠٨٣	
١,٠٢٧,٩١٠,٧١٥	١,٧٩١,٠٨٦,٣٥٣	

٢٣- مصاريف تشغيلية والاخرى :

٢٠١٦/١/١٢	٢٠١٧/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٥٢,٣٠٦,١٥٠	٤٧٤,٦١٨,٢٥٠	خدمات مهنية واستشارية
٢٨,٥٦٦,٥٠٠	٧٧,٩١٥,٠٠٠	ايجار وخدمات
٣٣,٧٨٧,٢٩٠	٨٧٧,٤٣٧,٥١٤	صيانة
—	٥٤٤,٦٥٦,٧٣٠	تبرعات
١٥٥,٣٨٢,٣٩٠	١٤٥,٩٨٦,٦٧٦	سفر وايقاد
٣٩,٨٣٧,١٤٥	١٧٩,٩٩٦,٨٠٣	اتصالات وانترنت
٩١,٨٩٨,٠٠٠	٢,٨١٨,٥٢٣,٨٩٦	دعاية واعلان
٤٥,٦١٧,٤٨٨	—	نشر وطبع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٩٩٠,٠٥٩	مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات
٣١,٤٢٣,٢٦٠	—	قرطاسية
—	١٦٦,٧٢٠,٣٧٧	مصاريف مكتبية
١٩٦,٦٣١,٤١٥	٢٣٧,٨٤٧,٣٣٨	اشترابات ورسوم ورخص
١٩,٣٩٨,٩٦٠	—	وقود وزيوت
١٩,٣١٣,٤٢٦	—	لوازم ومهمات
١٦,٨٩٢,٥٢٣	—	ضيافة
٥,٩٥٩,٠٠٠	—	تجهيزات العاملين
١٢,٦٣٤,٩٦٠	٤١,٣٢٧,٨٩٠	نقل العاملين
٣٠١,٣٠٠	—	نقل السلع والبضائع
٩,٦٨٠,٥٠٠	١٠٨,٣٣٩,٦٠٨	تدريب وتأهيل
—	٤٥,٩١٨,٤٨٤	مصاريف طاقة
٢٨,١٢٧,٨٥٠	٢١,٩١٤,٨١٦	المياه والكهرباء
١٥١,١٢٨,٦٠٠	٢٨٥,٣٥٦,٧٥٠	مكافآت لغير العاملين
٢٩,٢١٥,٢٥٠	٧٣٨,٠٠٠	خدمات قانونية
١١,٢٧٣,٣٠٠	—	خدمات مصرفية
٧٤,٣٠٠,٠٠٠	٦٠,٤٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٢٠,٠٤٠,٠٠٠	٤٨,٦٧٢,٥٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
—	١٤٦,٦٦٥,٨٧٨	مصاريف تشغيلية اخرى
١,١٨٣,٧١٥,٣٠٧	٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	
٦٧,٢٤١,٧٠٠	—	مصروفات اخرى
٢٦,٥١٨,٦٩٦	—	اعانات للمنتسبين وللغير
٩٣,٧٦٠,٣٩٦	—	اخرى
١,٢٧٧,٤٧٥,٧٠٣	٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى