

طه جواد عبد الرسول  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة عز الدين نوري إسماعيل الخشاب وشركاؤه  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

## مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

البيانات المالية للفترة من ٢٠١٦/١/١٣ ولغاية  
٢٠١٦/١٢/٣١

Email: - [tahasheer@yahoo.com](mailto:tahasheer@yahoo.com)

بغداد- ساحة التحرير- عمارة فارس- مقابل المطعم التركي

٠٧٧١٣٠٦١٣٩٥

Email: - [shahlahikmat@yahoo.com](mailto:shahlahikmat@yahoo.com)

بغداد- شارع السعدون – مجاور عمارات الخيرات – ط٢

٠٧٩٠١٦٧٦٨٦٦-٠٧٧٠٢٧٠٣٠٣٠

## مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) بغداد

### تقرير مجلس الإدارة

### عن نشاط المصرف خلال الفترة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦

حضرات السيدات والسادة المساهمين الأعزاء...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الإدارة الشامل لمصرفكم (مصرف الجنوب الإسلامي).

بشأن البيانات والحسابات الختامية للفترة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦ متضمناً البيانات والمعلومات عن أعمال المصرف التي أعدت وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (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.

### 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 ١١/٦/٢٠٠٩ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب سجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ١٣/١/٢٠١٦ 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 ٢/٢/٢٠١٦ 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 (٩٤) 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 بممارسة مختلف الأنشطة الاستثمارية في الداخل والخارج وبالإضافة الى الأنشطة المصرفية وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة بفتح الحسابات الجارية وقبول الودائع (أدخار) وفتح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والايجارة والاستصناع والاستزراع وبيع السلم).

## ٢- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

قام المصرف بزيادة رأسماله من (١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (مائة مليار دينار) الى (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (مئتان وخمسون مليار دينار) خلال عام ٢٠١٦.

## ٣- خطة المصرف المستقبلية لعام ٢٠١٧: -

- أ- الاستمرار بتنوع إيرادات المصرف.
- ب- تعزيز البنى التحتية للمصرف وأعمال بناية الإدارة العامة الجديدة.
- ج- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل بغداد وخارجها.
- د- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح الافاق مع المصارف الخارجية.
- هـ- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على بلدنا.
- و- وضع خطة لتدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير أدارات الفروع.
- ي- إنشاء أبنية واتخاذها مقرات لفروع المصرف في بغداد والمحافظات.

## 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 ليرتقي 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 والامتثال والرقابة وغسل الأموال ودراستها والتوصية باتخاذ كافة القرارات اللازمة بشأنها.
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- الاطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض تصويبها.
- مراجعة البيانات المالية الفصلية والختامية 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 ٢٠١٦ ولم يكن لهم أية مصلحة شخصية في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على امتيازات أو قروض.

د- عقد مجلس الإدارة خلال الفترة (١٠) جلسات 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 وتكون 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	المستشار	- د. ابتهاج كاصد الزبيدي
عضو	مراقب الامتثال	- هشام عبد اللطيف الشمالي

٢. لجنة الاستثمار والخزينة وتكون 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	- احمد عماد حميد
عضو	مدير الائتمان	- سراب عبد ناجي
عضو	مدير المخاطر	- ريتا جورج رومان

بالإضافة الى مدير الخزينة.

### ٣. لجنة مراجعة الحسابات والامثال 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

### ٤. لجنة الائتمان العليا وتتكون من: -

رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	د. احمد زكي يونس
عضو	معاون المدير المفوض	امين عبد الستار امين
مقرر اللجنة	مدير الائتمان	سراب عبد ناجي
عضو	مديرة المخاطر	ريتا جورج رومان

### ٥. لجنة الموارد البشرية وتتكون من: -

رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	د. احمد زكي يونس
عضو	معاون المدير المفوض	زهير عبد الكريم جبار
عضو	مدير تقنية المعلومات	أشرف سعد الدين شكري
عضو	الموارد البشرية	أنفال سلمان داود

### 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 وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٦:

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	المدير المالي
٤	هشام عبد اللطيف الشمالي	مراقب الامتثال
٥	قاسم لطيف خميس	مدير غسيل 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 ٢٠١٦ (١٠٢) 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	٢
٥	معاون مدير	٢
٦	تنفيذيين	٦٦
٧	حرس وخدمات	١٨
٨	المجموع	١٠٢

ب- حقق المصرف نسبة توظيف جيدة ممن لديهم شهادات علمية وفي مختلف الاختصاصات تجاوزت نسبة (٧٣,٥%) من العاملين في المصرف وأدناه جدول بتوزيع العاملين حسب الوظائف:

ت	الشهادة العلمية	العدد
١	دكتوراه	١
٢	محاسب قانوني	١
٣	ماجستير	٢
٤	بكالوريوس	٦٣
٥	دبلوم	٨
٦	اعدادية ومتوسطة	٢٧
٧	المجموع الكلي	١٠٢

ج- شبكة الحماية الأمنية: -

هناك في الجانب الأمني شبكة حماية جيدة ومدربة على عمل الحماية ويتم باستمرار متابعتها وتطويرها وتزويدها بأفضل الأجهزة والمعدات من خلال أجهزة المراقبة والمتابعة.

هـ- بلغ إجمالي الرواتب والأجور والمكافآت المدفوعة لمنتسبي المصرف خلال عام ٢٠١٦ (١,٠٢٧,٩١٠,٧١٥) دينار مليار وسبعة وعشرون مليون وتسعمائة وعشرة الاف وسبعمائة وخمسة عشر دينار وبهذا يشكل المصروف ما نسبته (٣٩%) من إجمالي المصروفات الإدارية البالغة (٢,٦٩٣,٢٧٨,٧٥٩) (ملياران وستمائة وثلاثة وتسعون مليون ومائتان وثمانية وسبعون الف وسبعمائة وتسعة وخمسون دينار).

#### خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف: -

يتكون الهيكل التنظيمي للمصرف مما يلي: -

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

- غسل الأموال.
- مراقب الامتثال.
- دائرة المخاطر.
- الرقابة الداخلية.
- الهيئة الشرعية.

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

- معاون المدير المفوض.
- معاون المدير المفوض لشؤون الرقابة.
- الدائرة الدولية.
- الدائرة المالية.
- الدائرة الإدارية والقانونية.
- دائرة تقنية المعلومات.
- دائرة الموارد البشرية.



## سادساً: الهيئة الشرعية: -

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

### ❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية: -

1. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
2. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
3. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

### ❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية: -

1. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الائتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
2. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
3. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
4. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### ❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

- تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من أصحاب السماحة الاعلام التالية أسمائهم: -
1. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.
  2. د. نصيف محسن صعيصع
  3. د. مها عامر منصور.
  4. أ. كاظم جودة علوان.
  5. أ. دريد داود سلمان.

## سابعاً: مراسلوا المصرف: -

في نية المصرف الانفتاح خارجياً وأقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والإقليمية والعالمية. حيث نجح بفتح حسابات مع مصرف أكتف التركي ومصرف كابيتل بنك الأردني وبنك الأردن بالإضافة الى إقامة علاقات مصرفية مع مصارف محلية منها المصرف العراقي للتجارة.

### ثامناً: فروع المصرف ومواقعها: -

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

الرقم الرمزي	اسم الفرع	عائدية البنائة	العنوان
٦٢١	الرئيسي	مؤجرة	بغداد/ شارع فلسطين
٦٢٢	الرشيد	مؤجرة	بغداد/ شارع الرشيد

### تاسعاً: السياسة الائتمانية للمصرف: -

اتبع المصرف سياسة ائتمانية متوازنة على أسس عملية ومعايير علمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية من خلال دخوله في مشاركات بمبلغ (٥٢,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠) (أثنان وخمسون مليار وخمسة وسبعون مليون دينار) وقد بلغت عدد المشاركات (٢٩) مشاركة خلال عام ٢٠١٦.

### عاشراً: السياسة الائتمانية للمصرف: -

قام المصرف بتوزيع محفظته الاستثمارية من خلال قيامه باستثمارات ذات مرونة عالية حيث استثمر المصرف مبلغ (٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (سبعة وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار) في مشاريع ضخمة عملاقة منها شركة السد لتعبئة المياه المعدنية بطاقة إنتاجية مليون عبوة يومياً وشركة مزارع العزيرية بطاقة إنتاجية قدرها (٤٠٠٠٠٠) بيضة يومياً.

### 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 والارشادية 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 ألتزم المصرف في هذا السياق بتبني إجراءات عمل واضحة للتعرف على العملاء بحيث تشمل هذه الإجراءات على المتطلبات اللازمة لتعزيز قاعدة أعرف زبونك (KYC).

## ثاني 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 أليها 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: -

1. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
2. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتزمين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
3. 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.

## ثالث عشر: سياسة أعراف زبونك (KYC): -

بنود هذه السياسة هي: -

1. يمنع مصرف الجنوب الإسلامي التعامل مع الأشخاص مجهولين الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الأشخاص المحظور التعامل معهم طبقاً للأنظمة والقوانين السارية بما في ذلك المصارف الوهمية (Shell Bank).
2. المصرف حريص على عدم تعامله مع الأشخاص الذين يتعاملون في إنتاج أو تجارة المواد المحرمة شرعاً.
3. 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.
4. يلتزم المصرف بمراجعة بيانات زبائنه وتحديثها كلما دعت الحاجة الى ذلك.

#### رابع 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.

#### خامس 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.

#### سادس عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية: -

ان مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال أشرافه 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 اند يونك من أجل فحص بيئة عمل هذه الدائرة وتطويرها.

#### سابع 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 ٢٠١٦.

#### ثامن 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%) من الأرباح حيث اصبح عدد العوائل من الايتام والمتعفين حوالي (١٢٠٠) عائلة لدعم القطاعات التالية: -

- ٤٥% المؤسسات الخيرية والتي تعنى بشؤون الايتام وعوائل الشهداء وذوي الاحتياجات الخاصة
- ١٥% قطاع التعليم
- ٢٠% الإغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)
- ٢٠% الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه وأخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية

#### تاسع عشر: النظام المصرفي (BANKS): -

سعى المصرف الى استخدام الأنظمة الحديثة لبرامجه حيث قام بشراء نظام مصرفي متطور من شركة (lcsfs) عمان- الأردن وسوف يتم العمل على ادخال عدد من الخدمات المصرفية على النظام منها خدمات الصراف الالي والدفع الالكتروني وكذلك طريق الدفع عن طريق الموبايل وغيرها من الخدمات المتطورة وذلك خلال عام ٢٠١٧.

#### عشرون: الدعاوى القانونية المقامة: -

لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على أية جهة كما لا توجد دعاوى مقامة على المصرف.

## واحد وعشرون: السياسات المحاسبية:-

تمسك حسابات المصرف بموجب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين 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 المربحة والمضاربة والمشاركة والاجارة ومبدأ الاعتراف بالمصاريف ومبدأ الاستمرارية وكما يلي:

### ١. تحقق الإيرادات من:-

- المربحة: - حيث يتم ادراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.
- المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.
- الأجارة: - يتم ادراج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: - حيث يتم ادراج أرباح الدخل او الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق اذا كان بالأمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم ادراج 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 ادراجها عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

#### ❖ الاعتراف بالمصاريف:-

يتم الاعتراف بالمصاريف 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.

## اثنتان وعشرون: تحليل المركز المالي والمؤشرات المالية: -

❖ الربحية: - حقق المصرف خلال عام ٢٠١٦ إيرادات (أجمالية) بلغت (٢,٧٩٩,٤٠٩,٠٢٤) ملياران وسبعمائة وتسعة وتسعون مليون واربعمائة وتسعة الاف واربعة وعشرون دينار) في حيث بلغ المصاريف الاجمالية للعام نفسه (٢,٦٩٣,٢٧٨,٧٥٩) ملياران وستمائة وثلاثة وتسعون مليون ومائتان وثمانية وسبعون الف وسبعمائة وتسعة وخمسون دينار) ليحقق ربحاً صافياً قبل الضريبة (١٠٦,١٣٠,٢٦٥) (مائة وستة مليون ومائة وثلاثون الف ومائتان وخمسة وستون دينار).

❖ الاستثمارات: - بلغ حجم الاستثمارات التي قام بها المصرف خلال عام ٢٠١٦ مبلغ (٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (سبعة وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار) حيث قام المصرف بتوزيع محفظته الاستثمارية بين المشاريع الصناعية الكبرى والزراعية.

❖ السيولة النقدية: - بلغ رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية السنة المالية ٢٠١٦ (٦٣,٨٧٧,٩١١,٢٩٣) (ثلاثة وستون مليار وثمانمائة وسبعة وسبعون مليون وتسعمائة وأحد عشر الف ومئتان وثلاثة وتسعون دينار).

❖ التسهيلات المصرفية: -

- الائتمان النقدي: - بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (النقدي) مبلغ (١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣) (مائة وخمسون مليار وتسعمائة واثنان وتسعون مليون ومئتان وخمسة وثمانون الف وخمسمائة وثلاثة عشر دينار).

- الائتمان التعهدي: -

أن الاستراتيجية التي تتبناها إدارة المصرف في تطوير دوائره وخدماته المتنوعة والمميزة التي يقدمها للزبائن أعطته ميزة تنافسية سواء على صعيد نوعية الخدمات والمنتجات المقدمة وخبرة موظفيه التي تلبي احتياجات الزبائن فقد بلغ حجم الائتمان التعهدي الصافي خلال عام ٢٠١٦ بمبلغ (١٤١,٧٠٥,٣٥٩,٣٠٦) (مائة وواحد واربعون مليار وسبعمائة وخمسة مليون وثلاثمائة وتسعة وخمسون الف وثلاثمائة وستة دينار) وحسب ما مفصل في جدول رقم (١٥) في البيانات المالية.

- 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 (١٠٧%) 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 مجموع ارصدة الاحتياطيات كما في نهاية سنة ٢٠١٦ (٢٠٨,٦٢٧,٨٣٢) (مائتان وستة مليون وثلاثمائة وتسعة وثمانون الف وثلاثمائة وخمسة واربعون دينار) وكما موضح في الجدول أدناه: -

٢٠١٦/١٢/٣١	اسم الحساب
١١,٤٥٤,٥١٥	الاحتياطي القانوني
٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	الفائض المتراكم
(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	العجز المتراكم
٢٠٨,٦٢٧,٨٣٢	المجموع

❖ ارصدة التخصيصات المحتجزة وانواعها: -

بلغ مجموع ارصدة التخصيصات كما في نهاية سنة ٢٠١٦ (٩٧١,٤٥٠,٤٥٠) (تسعمائة وواحد وسبعون مليون واربعمائة وخمسون الف واربعمائة وخمسون دينار) وكما موضح في الجدول أدناه: -

٢٠١٦/١٢/٣١	أسم الحساب
٨٩٢,٨٣٨,٠٠٠	مخصص الائتمان
١٧,٧٠٢,٤٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٦٠,٩١٠,٠٠٠	مخصص تقلبات أسعار المصرف
٩٧١,٤٥٠,٤٥٠	المجموع



❖ التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية: -

قام المصرف بالتخلص من استثماراته البالغة (٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (سبعة وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار) وذلك استجابة لأمر البنك المركزي العراقي حيث حقق ربحاً قدره (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) (مئتان وخمسون مليون دينار) خلال فترة استثماره.

رئيس مجلس الإدارة  
علي فالح كاظم

المدير المفوض  
د. احمد زكي يونس

المدير المالي  
أحمد عماد





## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٦

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 باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ وتقدير الإدارة السنوي 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 والتعليمات البنك المركزي والمعايير الدولية وتبين للجنة ما يلي :-

- ١- ان البيانات المالية وتقدير مجلس الإدارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للفترة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ .
- 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 .
- ٤- بلغت التسهيلات الممنوحة خلال عام ٢٠١٦ ( ١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥٢٣ ) مائة وخمسون مليار وتسعمائة واثنان وتسعون مليون ومائتان وخمسة وثمانون الف وخمسمائة وثلاثة وعشرون دينار ) منها ( ٥٢,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ) اثنان وخمسون مليار وخمسة وسبعون مليون دينار ) مشاركات و ( ٩٨,٩١٧,٢٨٥,٥١٣ ) ثمانية وتسعون مليار وتسعمائة وسبعة عشر مليون ومائتان وخمسة وثمانون الف وخمسمائة وثلاثة عشر دينار) حوالات برسم التحصيل وقد تم الطلب من الادارة التنفيذية بعدم استخدام هذا الحساب مستقبلاً .
- ٥- تتم عملية إدارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المتبعة .

- ٦- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .
- ٧- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق الدليل الارشادي الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

مع فائق الشكر والتقدير . . .



رائد حسن الظالمي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله الطاهرين واصحابه المنتجبين

### التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لمقتضيات العمل المصرفي في المصارف الاسلامية وتعزيز الاشراف والرقابة الشرعية في مصرف الجنوب الإسلامي وتكليفنا بذلك نقدم لكم وأعتباراً من ٢٠١٦/١/١٣ ولغاية ٢٠١٦/١/٣١ التقرير السنوي الاتي:-

أننا في هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا أعمال وأنشطة ونماذج عقود مصرف الجنوب الإسلامي المعروضة علينا وبعد دراسة هذه المعاملات والعقود أبدت الهيئة رأيها فيها وأقرتها بعد تصحيح بعض العقود والمعاملات وجعلها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وبعد هذه المراقبة والمراجعة والتصحيح تبين لنا في الهيئة الشرعية سلامة جميع عقود ومعاملات المصرف وأنشطته وأنها متوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية الدولية وحرص إدارة مصرف الجنوب الإسلامي على الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته وأنشطته وعقوده وكذلك التزامه بالقرارات والارشادات التي صدرت من الهيئة الشرعية وعلى عاتق إدارة المصرف تقع مسؤولية التنفيذ.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالاطلاع على تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي في المصرف وتبين ان التقرير متوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ونحن في الوقت الذي نشتم جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المالية نسأل الله العلي القدير أن يوفق القائمين على المصرف لما يحب ويرضى وأن يحقق للجميع الرشاد والسداد والله ولي التوفيق.

وأخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين



د. عادل عبد الستار عبد الحسن

رئيس الهيئة الشرعية

العدد : ح / ١٤٠٣-٧٧  
التاريخ: ٧/٢٧ / ٢٠١٧

- طه جواد عبد الرسول  
شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه  
- شهلاء حكمت البزاز  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الى / السادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد المحترمين

الموضوع / تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١/ كانون الاول ٢٠١٦

بعد التحية ....

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا البيانات المالية لمصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦ وحسابات نتيجة النشاط والبيانات والكشوفات المتعلقة بها للفترة الماليه المنتهيه بذات التاريخ والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد وفق متطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) والانظمه والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ , ووفقا لمعايير التدقيق الوطني والدولية المعترف بها والقواعد والاعراف المعتمدة في هذا المجال .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها وفقا لاجراءات التدقيق المتعارف عليها وطبقاً للتشريعات النافذة والتي اشتملت على الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا .

ان هذه الحسابات معدة من قبل الادارة وتعبير عن وجهة نظرها واقتصرت مهمتنا على تدقيقها وفقاً للاصول والمبادئ المحاسبية والقانونية والعرض المناسب للوضع المالي وبيان الرأي الفني بها ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

#### اولاً : الايضاحات

- ١- ان البيانات والحسابات الخاتمية هي للفترة ( من ٢٠١٦/١/١٣ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ ) وهي أول حسابات ختامية صادرة للمصرف حيث اكتملت اجراءات تغيير نشاط الشركة من (الشركة الجنوب للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل/ مساهمة خاصة) وزيادة رأس المال من (٤٥ مليار دينار ) الى (١٠٠ مليار دينار) استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / المساهمة المرقم (٨٠٧) المؤرخ في ٢٠١٦/١/١٣ .
- ٢- ان ارقام المقارنة الظاهرة في قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٦/١/١٢ منقولة من البيانات المالية لشركة الجنوب للتحويل المالي/ مساهمة خاصة
- ٣- التغييرات على رأسمال المصرف بعد ٢٠١٦/١/١٢ وكالاتي :-
  - أ- جرى زيادة رأسمال المصرف من (١٠٠) مليار دينار (مائة مليار) دينار الى (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار) دينار استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ت.ش/هـ/١٣٩) في ٢٠١٦/٥/١٠ .
  - ب- زيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار (مائة وخمسون مليار) دينار الى (٢٠٠) مليار دينار (مائتان مليار دينار) استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ت.ش/هـ/١٣٣٣١) في ٢٠١٦/٧/٢٦ .
  - ت- زيادة رأسمال المصرف من (٢٠٠) مليار دينار (مائتان مليار دينار) الى (٢٥٠) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار) دينار استناداً لكتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ت.ش/هـ/١٤٧١) في ٢٠١٦/١٠/١١ .
- ٤- تم تقييم مبالغ البيانات المالية بالعملة الاجنبية بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار وهو سعر مزاد العملة لدى البنك المركزي ليوم ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٦ .

٥- المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :-

أ- بين المصرف بموجب مذكرته المؤرخة في ٢١ ايار ٢٠١٧ بأن حجم المبالغ النقدية التي اشتراها المصرف لاجراض الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية من نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٦ بلغت (١٧٠,٧٣٥,٣٦٩,٠٠٠) دينار (مائة وسبعون مليار وسبعمائة وخمسة وثلاثون مليون وثلاثمائة وتسعة وستون الف دينار ) وفق التفاصيل ادناه :-

البيان	العدد	المبلغ / دولار	المبلغ / دينار
الحوالات الخارجية	٢٩	٦٢,١٢٣,٤٥٠	٧٣,٩٢٦,٩٠٥,٥٠٠
الاعتمادات المستندية	٢١	٨١,٣٥١,٦٥٠	٩٦,٨٠٨,٤٦٣,٥٠٠
المجموع		١٤٣,٤٧٥,١٠٠	١٧٠,٧٣٥,٣٦٩,٠٠٠

ب- اقتصرت البيانات التي تمكنا من الاطلاع عليها بخصوص التجارة الخارجية على الفقرة ٢/٢ من كتاب البنك المركزي المرقم ٢٠٠/٦ والمؤرخ في ١٥ كانون الثاني ٢٠١٧ والخاصة بالكشوفات التحليلية بالاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية الصادرة لسنة ٢٠١٦ . علماً بأن هذه الكشوفات تم ارسالها بموجب كتاب المصرف المرقم م/٩٣١/٤ والمؤرخ في ٣٠ اذار / ٢٠١٧ استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٨٧٤/٦ والمؤرخ في ٢٣ اذار ٢٠١٧ .

٦- ان رصيد الاحتياطي القانوني بالدينار والدولار مطابق للتأييد الوارد من البنك المركزي .

٧- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد الشركة وبدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة

٨- ان عملية جرد الموجودات الثابتة قد تمت بشكل مناسب وان جرد النقدية كان باشرافنا وجاء مطابق للسجلات .

٩- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات النافذة .

١٠- ان المصرف اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل او تمويل الارهاب استناداً الى قانون مكافحة غسل

الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وبموجب التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي .

٨- بلغت كفاية راسمال كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ (١٠٧٪) وفقاً للبيانات المقدمة من قبل المصرف الى البنك المركزي .

٩- لم يقيم المصرف باحتساب احتياطي الاجازات المتراكمة للمنتسبين لتلافي التعويضات عن الاستحقاق النقدي لعدد الايام التي يتمتع بها من اجازته السنوية عند انتهاء عقد العمل استناداً الى المادة (٧٥) من قانون العمل الصادر بالرقم (٣٧) لسنة ٢٠١٥ .

١٠- ضرورة اشراك كافة منتسبي المصرف بدورات لرفع الكفاءة المهنية والمالية .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا :-

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنه من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما في تاريخ ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ ونتائج نشاطها للفترة المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير



طه جواد عبد الرسول  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة عز الدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**قائمة المركز المالي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦**

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١/١٢	٢٠١٦/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار	دينار		
٢٧,٨٨٤,٩٦٦,١٢١	٢٨,٠٥٢,٨٠٨,٥٢٧	٤٦,٤٣٥,٦١٩,٣٥٨	٣	الموجودات
١٨٥,٦٦٥,١٩٣	٥٠,٤٨٤,٣٤٣	١٧,٤٤٢,٢٩١,٩٣٥	٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
—	—	١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣	٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
—	—	٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	تسهيلات انتمائية مباشرة (بالصافي)
١٦,٨٢١,٢٩٢,١٠١	١٦,٨٢٦,٧١٥,٩٦٥	٦٠,٩٤٥,٩١٠,٤٦٠	٧	استثمارات مالية (بالصافي)
٢٤٨,٣٣٣,٣٣٣	٢٤٧,٧٧٧,٧٧٧	١٠٩,٣٩٣,٣٨٧	٨	عقارات ومعدات (بالصافي)
٤٥,١٤٠,٢٥٦,٧٤٨	٤٥,١٧٧,٧٨٦,٦١٢	٣٠٣,٤٢٥,٥٠٠,٦٥٣		موجودات اخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
—	—	٦,٥٥١,٧٥١,٣١٤	٩	ودائع العملاء
—	—	٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	١٠	تأمينات نقدية
١٨,٨٨٢,٨٠٠	٢٠,٦٦٥,٧٠٥	١٧,٧٠٢,٤٥٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
—	—	٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	١٢	تخصيصات اخرى
١٣,٠٦٠,٠٠٠	٣٨,٧٠٣,٨٠٠	٤١,٠٥٦,٨٩٣,٥٥٧	١٣	مطلوبات اخرى
٣١,٩٤٢,٨٠٠	٥٩,٣٦٩,٥٠٥	٥٣,٢١٦,٨٧٢,٨٢١		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٦,٤٣٨,٨٢١	٦,٩٤٣,٩٧٩	١١,٤٥٤,٥١٥	١٤	احتياطي الزامي
(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	١٤	خسائر مدورة
١١٩,٣٨٢,٦١٠	١٢٨,٩٨٠,٦١١	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	١٤	ارباح مدورة
٤٥,١٠٨,٣١٣,٩٤٨	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧	٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٢٢		مجموع حقوق الملكية
٤٥,١٤٠,٢٥٦,٧٤٨	٤٥,١٧٧,٧٨٦,٦١٢	٣٠٣,٤٢٥,٥٠٠,٦٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
—	—	١٤١,٧٠٥,٣٥٩,٣٠٦	١٥	الالتزامات التعهدية بالصافي

رئيس مجلس الادارة  
علي فالح كاظم

المدير المفوض  
د. احمد زكي يونس

مدير الحسابات  
احمد عماد حميد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ح / ١٤٠٣ - ٧٧ في ٢٧ / تموز / ٢٠١٧



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



شهلاي حكمت البيز  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**قائمة الدخل**

**للفترة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦**

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	الايضاحات	البيان
٢٨٧,٩٤٢,٣٨٧	٤٩,٩٥٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤	١٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٨٧,٩٤٢,٣٨٧	٤٩,٩٥٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤		صافي إيرادات العمولات
				صافي إيرادات الفوائد والعمولات
—	—	٩٩٣,١٨٧,٠١٠	١٧	ارباح (خسائر) عملات اجنبية
٢٨٧,٩٤٢,٣٨٧	٤٩,٩٥٠,٠٠٠	٢,٧٩٩,٤٠٩,٠٢٤		الاييرادات الاجمالية
٤٣,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٢٤٣,٨٠٠	١,٠٢٧,٩١٠,٧١٥	١٨	المصرفوات
٢٢,٤٦٥,١٦٤	٢٠٤,١٣١	٣٨٧,٨٩٢,٣٤١	٧	نفقات العاملين
٩٦,١٩١,٨٩١	٢٠,٦١٦,٠٠٠	١,٢٧٧,٤٧٥,٧٠٣	١٩	استهلاكات واطفاءات
١٦٢,٠٥٧,٠٥٥	٣٨,٠٦٣,٩٣١	٢,٦٩٣,٢٧٨,٧٥٩		مصاريف تشغيلية اخرى
١٢٥,٨٨٥,٣٣٢	١١,٨٨٦,٠٦٩	١٠٦,١٣٠,٢٦٥		اجمالي المصرفوات
				ربح السنة قبل احتساب الضريبة
—	١,٧٨٢,٩١٠	١٥,٩١٩,٥٤٠		التخصيصات الضريبية
—	٥٠٥,١٥٨	٤,٥١٠,٥٣٦		الاحتياطي القانوني
—	٩,٥٩٨,٠٠١	٨٥,٧٠٠,١٨٩		الفاصل القابل للتوزيع
١٢٥,٨٨٥,٣٣٢	١١,٨٨٦,٠٦٩	١٠٦,١٣٠,٢٦٥		المجموع

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق! مؤيد حسن يوسف

التوقيع

رقم الوصل / ١٢٧١ تاريخه ١٤/١٢/٢٠١٧

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة التدفق النقدي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦**

٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
١٠٦,١٣٠,٢٦٥	<b>الانشطة التشغيلية</b>
٣٨٧,٨٩٢,٣٤١	ربح السنة قبل الضريبة
٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	<b>تعديلات البنود غير النقدية</b>
١,٣٤١,٦٤٠,٣٤١	الاستهلاكات
	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
	الزيادة في الاحتياطات والتخصيصات
	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣)	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٣٨,٣٨٤,٣٩٠	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦,٥٥١,٧٥١,٣١٤	الانخفاض في الموجودات الاخرى
٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	الزيادة في ودائع العملاء
٤١,٠١٨,١٨٩,٧٥٧	الزيادة في التأمينات النقدية
(٩٨,٦٤٧,١٨٢,٥٥٢)	الزيادة في المطلوبات الاخرى
(١٨,٨٨٢,٧٩٥)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
(٩٨,٦٦٦,٠٦٥,٣٤٧)	مدفوعات ضريبة الدخل
(٩٧,٣٢٤,٤٢٥,٠٠٦)	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
(٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	<b>الانشطة الاستثمارية</b>
(٤٤,٥٠٧,٠٨٦,٨٣٦)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٢,٠٠٧,٠٨٦,٨٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>الانشطة التمويلية</b>
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٥,٧٧٤,٦١٨,٤٢٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢٨,١٠٣,٢٩٢,٨٧٠	النقدية وما في حكمها في اول المدة
٦٣,٨٧٧,٩١١,٢٩٣	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة

## مصرف الجنوب الإسلامي (تسريكة مساهمة خاصة) – بغداد

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

البيان	راس المال المعفوع دينار	احتياطي الزامي دينار	الارباح المدورة دينار	القسائم المدورة دينار	مجموع حقوق المساهمين دينار
(١٧/٣١) ٢٠١٦	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٤٣,٩٧٩	١٢٨,٩٨٠,٦١١	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١٣	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥١٠,٥٣٦	٨٥,٧٠٠,١٨٩	—	٢٥٥,٩٠,٢١٠,٧٢٥
الإضافات خلال السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٥٤,٥١٥	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٣٢
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/٣١	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٤٣,٩٧٩	١١٩,٣٨٢,٦١٠	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧
(١/١٢) ٢٠١٦	—	٦,٤٣٨,٨٢١	٩,٥٩٨,٠٠١	—	١٠,١٠٣,١٥٩
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,١٥٨	٩,٥٩٨,٠٠١	—	٤٥,١٠٨,٣١٣,٩٤٨
الإضافات خلال السنة	—	٦,٩٤٣,٩٧٩	١٢٨,٩٨٠,٦١١	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/٢	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٤٣,٩٧٩	١٢٨,٩٨٠,٦١١	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٤٥,١١٨,٤١٧,١٠٧

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ابضاحات حول البيانات المالية**

**عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١**

٣- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
١٩,٩٧٨,٩٦٦,١٢١	١٩,٩٨٦,٠٧٢,١٢١	٢,٨٥٣,٣٥٩,٩٧٠	نقد في الخزينة
—	—	٢٦٥,٥٥٧,٦٥٠	نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية
٧,٩٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٦,٧٣٦,٤٠٦	٤,١٣٩,٦١١,٥٣٨	نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية
—	—	٣٧,٩٢٠,٥٣١,٦٧٠	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
—	—	١,٢٥٦,٥٥٨,٥٣٠	حسابات جارية طلبية
٢٧,٨٨٤,٩٦٦,١٢١	٢٨,٠٥٢,٨٠٨,٥٢٧	٤٦,٤٣٥,٦١٩,٣٥٨	ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي
			حساب الغطاء القانوني
			المجموع

٤- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
١٨٥,٦٦٥,١٩٣	٥٠,٤٨٤,٣٤٣	١٤,١٦٩,٧٩١,٩٣٥	البنوك المحلية
—	—	٣,٢٧٢,٥٠٠,٠٠٠	البنوك الخارجية
١٨٥,٦٦٥,١٩٣	٥٠,٤٨٤,٣٤٣	١٧,٤٤٢,٢٩١,٩٣٥	المجموع

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١**

- ٥- التسهيلات الائتمانية المباشرة :  
- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
-	-	٩٨,٩١٧,٢٨٥,٥١٣	الحوالات الخارجية المسحوبة على
-	-	٥٢,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المصرف
-	-	١٥٠,٩٩٢,٢٨٥,٥١٣	تمويل المشاركات المجموع

- ٦- الاستثمارات المالية :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم شركات خارجية غير مدرجة
-	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	في الاسواق المالية المجموع





## مصرف الجيوب الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) — بغداد

للفترة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

٧ - المعاملات والمعدات

المجموع دينار	البنية و نفقات 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
٤٤,٦٩٥,٢٧٧	٣٤,٢١٠,٥٧٧	—	١٠,٤٨٤,٧٠٠	—	—	—	نسبة الاستهلاك والإطفاء
٣٨٧,٦٨٨,٢١٠	٣٢٠,٩٦٩,١٠١	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	٥٧,٠٨٠,٤٤٣	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك بداية 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	٣٢٥,٢٣٤,٧٧٧	—	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	٣٢٥,٢٣٤,٧٧٧	١,٣٦٩,٥٢٠,٠٠٠	٣٧,٧٠١,٠٩١,٣٨٦	٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

مشروعات تحت التنفيذ الفترة من ٢٠١٦/١/١٢ إلى ٢٠١٦/١/٣١ يتضمنها مشروعات تحت التنفيذ للمصرف .

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

٨- الموجودات الاخرى

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٨,٣٣٣,٣٣٣	٧,٧٧٧,٧٧٧	٩٣,٧٧٣,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
—	—	١,١٦٠,٠٠٠	فروقات نقدية
—	—	١٣,١٠٠,٠٠٠	سلف منتسبين
٢٤٨,٣٣٣,٣٣٣	٢٤٧,٧٧٧,٧٧٧	١٠٩,٣٩٣,٣٨٧	المجموع

٩- ودائع العملاء :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	٥,٨٤٢,٦١٧,٣٣٤	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات
—	—	٧٠٨,٩٥٣,٠٨٠	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد
—	—	١٨٠,٩٠٠	حسابات ودائع الادخار
—	—	٦,٥٥١,٧٥١,٣١٤	المجموع

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١**

١٠- تأمينات نقدية :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان المجموع
—	—	٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠	

١١- مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	١٨,٨٨٢,٨٠٠	٢٠,٦٦٥,٧٠٥	رصيده بداية الفترة ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
—	—	(١٨,٨٨٢,٧٩٥)	
١٨,٨٨٢,٨٠٠	١,٧٨٢,٩٠٥	١٥,٩١٩,٥٤٠	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
١٨,٨٨٢,٨٠٠	٢٠,٦٦٥,٧٠٥	١٧,٧٠٢,٤٥٠	رصيد نهاية السنة

١٢- التخصيصات الأخرى :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	٨٩٢,٨٣٨,٠٠٠	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
—	—	٦٠,٩١٠,٠٠٠	
—	—	٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	مخصص تقلبات اسعار الصرف المجموع

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٥- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	٩٦,٩٣٧,٧٨٦,٧٥٠	الائتمان التعهدي (بالصافي)
—	—	—	الاعتمادات المستندية
—	—	—	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
—	—	٩٦,٩٣٧,٧٨٦,٧٥٠	صافي الاعتمادات المستندية
—	—	٤٩,٤٠٤,٣٥٠,٠٠٠	خطابات الضمان
—	—	(٤,٦٣٦,٧٧٧,٥٠٠)	تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
—	—	٤٤,٧٦٧,٥٧٢,٥٠٠	صافي خطابات الضمان الصادرة
—	—	١٤١,٧٠٥,٣٥٩,٢٥٠	مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٥- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	٥٦	الحسابات المتقابلة الاخرى
—	—	—	وثائق هامة بحوزة المصرف
—	—	—	حسابات متقابلة اخرى
—	—	٥٦	مجموع الحسابات المتقابلة
—	—	—	مصرف الجنوب

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٦- صافي ايرادات العمولات :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١/١٢	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	ايراد العملات الاجنبية
—	—	٢,١٧٧,٩٩٢,٩٦٠	عمولات دائنة
٤٧٠,٤٨٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨١,٧٨٥,٠١٣	حوالات بنكية
(١٨٧,٥٣٧,٦١٣)	(٥٠,٠٠٠)	(١,٨٥٤,٨٠٥,٩٥٩)	تنزل العمولات المصرفية المدفوعة
—	—	—	ايرادات غير مباشرة اخرى
٢٨٢,٩٤٢,٣٨٧	٤٨,٩٥٠,٠٠٠	(٣٧٣,٠٢٠,٩٤٦)	المجموع
٢٨٧,٩٤٢,٣٨٧	٤٩,٩٥٠,٠٠٠	١,٨٠٦,٢٢٢,٠١٤	

١٧- صافي ارباح العمليات الاخرى :

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١/١٢	٢٠١٦/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	دينار	
—	—	١٩٧,٥٦٠,٨٧٠	الايرادات
—	—	١١٨,٣٦٨,٣٩٠	عوائد الاستثمارات
—	—	٩٠٦,٢٥٥,٠٠٠	مصروفات مستردة
—	—	١,٠٠٠	ايرادات متنوعة
—	—	١,٠٠٠	ايرادات عرضية
—	—	١,٢٢٢,١٨٥,٢٦٠	المجموع
—	—	—	المصروفات
—	—	٨,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
—	—	٢٢٠,٩٩٨,٢٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
—	—	٢٢٨,٩٩٨,٢٥٠	مجموع المصاريف
—	—	٩٩٣,١٨٧,٠١٠	صافي ارباح العمليات
—	—	—	الاخرى

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

١٨- نفقات العاملين :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
٤٣,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٢٤٣,٨٠٠	٩٧٦,٦٤٧,٣٧٥	رواتب ومنافع وعلوات العمال المساهمة في الضمان المجموع
—	—	٥١,٢٦٣,٣٤٠	
٤٣,٤٠٠,٠٠٠	١٧,٢٤٣,٨٠٠	١,٠٢٧,٩١٠,٧١٥	

١٩- مصاريف تشغيلية والاخرى :

٢٠١٥/١٢/٣١ دينار	٢٠١٦/١/١٢ دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	١٥٢,٣٠٦,١٥٠	خدمات مهنية واستشارية
١٥,٢٢٧,١٦٩	٥٤٩,٠٠٠	٢٨,٥٦٦,٥٠٠	ايجار وخدمات
٢٨,٢٩٢,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٣,٧٨٧,٢٩٠	صيانة
—	—	١٥٥,٣٨٢,٣٩٠	سفر وايقاد
٣,٤٢٩,٤٧٢	٧٦٠,٠٠٠	٣٩,٨٣٧,١٤٥	اتصالات وانترنت
—	—	٩١,٨٩٨,٠٠٠	دعاية واعلان
—	—	٤٥,٦١٧,٤٨٨	نشر وطبع
—	—	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤتمرات وندوات
٢,١٠٤,٥٠٠	—	٣١,٤٢٣,٢٦٠	قرطاسية
—	—	١٩٦,٦٣١,٤١٥	اشتركاكات ورسوم وخص
٢,٨٨٩,٥٠٠	٦٨٠,٠٠٠	١٩,٣٩٨,٩٦٠	وقود وزيوت
١٠,٤٤٧,٢٥٠	—	١٩,٣١٣,٤٢٦	لوازم ومهمات
٦,٩٠٠,٠٠٠	—	١٦,٨٩٢,٥٢٣	ضيافة
—	—	٥,٩٥٩,٠٠٠	تجهيزات العاملين
—	—	١٢,٦٣٤,٩٦٠	نقل العاملين
—	—	٣٠١,٣٠٠	نقل السلع والبضائع
—	—	٩,٦٨٠,٥٠٠	تدريب وتأهيل
٧,١١٠,٠٠٠	٢٣٩,٥٠٠	٢٨,١٢٧,٨٥٠	المياه والكهرباء
—	٥,١٧٥,٠٠٠	١٥١,١٢٨,٦٠٠	مكافآت لغير العاملين
—	—	٢٩,٢١٥,٢٥٠	خدمات قانونية
٢٥٠,٠٠٠	—	١١,٢٧٣,٣٠٠	خدمات مصرفية
١٣,٠٦٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٧٤,٣٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
—	—	٢٠,٠٤٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٨٩,٧١٠,٣٩١	١٥,٨٣٣,٥٠٠	١,١٨٣,٧١٥,٣٠٧	
—	—	٦٧,٢٤١,٧٠٠	مصروفات اخرى
٦,٤٨١,٥٠٠	٤,٧٨٢,٥٠٠	٢٦,٥١٨,٦٩٦	اعانات للمنتسبين وللغير
٦,٤٨١,٥٠٠	٤,٧٨٢,٥٠٠	٩٣,٧٦٠,٣٩٦	اخرى
٩٦,١٩١,٨٩١	٢٠,٦١٦,٠٠٠	١,٢٧٧,٤٧٥,٧٠٣	مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى