

مصرف القابض الأسلامى للتمويل والاستثمار ش.م.خ

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧



بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين ...

يسرني ان أرحب بكم أجمل الترحيب لأقدم لكم بإسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي للمصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، وقد تضمن هذا التقرير عرض البيانات المالية وفق المعايير الدولية. ففي الناحية الإدارية فإن إدارة المصرف قد نفذت خطة تدريبية شاملة لموظفي المصرف وفي مختلف المفاصل حيث تم اشتراك موظفي قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذين يعتبرون النواة الأساس في الحفاظ على استقرار المصرف وامثاله للقوانين وبإشراف كوادر متخصصة وشركات معتمدة دولياً.

ان القطاع المصرفي حول العالم اخذ بالتطور والتغير خصوصاً فيما يتعلق بدور التكنولوجيا في الخدمات المصرفية كما حرص المصرف على تطوير الأنظمة الالكترونية للمصرف والبرامج المستخدمة للتسريع من سير العمل والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للزبائن بما يليق بهم ويلبي تطلعاتهم في المستقبل.

وفي النهاية أتقدم بالشكر والاحترام لمساهمين المصرف والى إدارة المصرف وموظفيه على تفانيهم في أداء واجباتهم كما لا يفوتني ان أتقدم الى البنك المركزي العراقي بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في دعم الجهاز المصرفي والحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحصينه ضد الصدمات وكذلك أقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي، كما أتوجه بالشكر الى زملائي أعضاء مجلس الإدارة لمساهماتهم في رسم استراتيجية المصرف والاشراف المستمر على أدائه، راجين المولى عز وجل ان يمنحنا القدرة على تحقيق الخير والازدهار للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

امير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الادارة

## تقرير مجلس الادارة السنوي الثاني عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي الثاني لعام ٢٠١٧ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

تأسست شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/٠١/٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واكتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الاولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الاسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠ مليار) دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/خ/١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء إجراءات تحول النشاط وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقد تم زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/ه/١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف :

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستنديه وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي وخارج النافذة ومن اهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الاسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي،

بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الاسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الاموال ومكافحة الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف :

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

وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية.

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الاجراءات المناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.

- المراجعة الدورية لكافة الاجراءات والسياسات الموضوعه للتأكد من سلامة التطبيق واجراءات التعديلات المناسبة ان تطلب الامر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
- التأكد من ان المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم المبادرات الاجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الاطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الادارة التنفيذية لغرض التصويب.

رابعاً: اعضاء مجلس الادارة:

أ. اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

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

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي:

الاسم	عدد الاسهم	عنوان الوظيفة
قصي علي حسين	٧٥٠٠٠٠٠	عضو احتياط
حسين يونس عباس	٣٠٠٠٠٠٠٠	عضو احتياط
علي شكر ولي	٥٠٠٠٠٠٠	عضو احتياط
علاء باسل حسين	٥٠٠٠٠٠٠	عضو احتياط
نور صباح نوري	٥٠٠٠٠٠٠	عضو احتياط

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الادارة و اعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠١٧ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات.

د. اسماء كبار مالكي الاسهم أكثر من ٥% وعدد الاسهم ونسبة مساهمة كل منهم

ت	الاسماء	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى راس المال
١	ايمان محمد عبد علي	١٣,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٦
٢	بان منير هادي العلوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢
٣	اسماء راضي غاوي الكعبي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢
٤	علاء محمد جواد وفري مندلاوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢
٥	وسام جابر جواد الشافعي	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤
٦	حسين هادي احمد الاهرامي	١٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
٧	زينة مهني خيرى السعدي	٢٤,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٤
٨	نمارق مهني خيرى عباس	٢٤,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٨
٩	رائد محمد غلام حسين	٢٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٢
١٠	علي محمد غلام حسين	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٦
	المجموع	١٩١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٧٢

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	٣,٦١٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠٠٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢,٤٩٩,٩٨٣,٣٨٥,٠٠٠
المجموع		٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

#### خامساً: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

#### سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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

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

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

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

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

سابعاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠١٧) (٢٥) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

## ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

### أ- نتيجة نشاط المصرف:

- بلغت الإيرادات لعام ٢٠١٧ ( ٨٨٦,٦٧١ ) الف دينار ، وبلغت المصروفات ( ٥,٣٢٨,٥٤٤ ) الف دينار وبالتالي تحقق عجز مقداره ( ٤,٤٤١,٨٧٢ ) الف دينار.
- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٧ ( ١٠٨,٥٢٩ ) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	احتياطي الزامي (قانوني)
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	مخصص تقلبات اسعار
٠٠٠	٠٠٠	الصرف
٠٠٠	٠٠٠	الفائض المتراكم
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	المجموع

### ٣- ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:

- بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٧ ( ١٥,٨٤٠ ) الف دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	اسم الحساب
دينار	دينار	تخصيصات ضريبة الدخل
١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	مجموع التخصيصات
١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	

### ٤- حقوق المساهمين:

- يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته ( ٢٥٠,١٠٨,٥٢٩ ) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع ( ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ) الف دينار ومجموع الاحتياطيات البالغة ( ١٠٨,٥٢٩ ) الف دينار.

### ب- النشاط المصرفي:

- ١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية ( ١,٨٧٤,٤٦٤ ) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧.

### ٢- التسهيلات المصرفية:

- الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية) : قام المصرف بمنح الائتمان بصيغة (المشاركة، المضاربة، المرابحة) ، حيث بلغ التمويلات الاسلامية كم في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ( ٧٨,٨٨٠,٠٠٠ ) الف دينار تقسم الى تمويلات اسلامية طويلة الاجل ( ٣٤,٨٨٠,٠٠٠ ) الف دينار ، والتمويلات الاسلامية قصيرة الاجل ( ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ ) الف دينار.

- تم احتساب مخصص التدني في التمويلات الائتمانية مبلغ قدره ( ١,٥٧٧,٦٠٠ ) الف دينار والذي يمثل نسبة ٢% من اجمالي التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧.

### ج- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٧ (١٨٦,٠٨٠,٧٣٨) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٦		٢٠١٧		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
%١٨	٧٢١٠٠٩٣	%٢	٤٤٦٣٩٥٥	النقد في الصندوق
%٨١	٣١٣٤٠٢٣٣	%٦	١٢٥٠٠٠٠٠	نقد لدى المصارف المحلية
%١	١٢٧٢٠٥	%١	١٩٠٤٠	نقد لدى المصارف الخارجية
٠	٠	%٩٠	١٦٨٧١٩٩١٠	البنك المركزي العراقي
٠	٠	%١	٣٧٧٨٣٣	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
%١٠٠	٣٨٦٧٧٥٣١	%١٠٠	١٨٦٠٨٠٧٣٨	المجموع

### د- النشاط الاداري:

١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧ (٦٧) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٦٩١,٩٦٩) الف دينار.

٢- فيما يلي اسماء وعناوين ووظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٧.

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

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	١
٢	بكالوريوس	٤١
٣	دبلوم	١٢
٤	اعدادية فما دون	١٣
المجموع		٦٧

٤- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٧

الاسم	العنوان الوظيفي
حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض
علي خلف ناصر	مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
عمر سمير ارشد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
غسان عبد الرزاق عبدالرحمن	مدير فرع

٥- تم اشراك (٦٠) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٧ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
١	دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الإسلامي	(١)
٢	مكافحة غسل الأموال والامتثال وإدارة المخاطر	(٢)
٣	نظام CBS	(٢)
٤	أخطاء البيانات على نظام الاستعلام الانتمائي CBS	(٢)



٥	برنامج التأهيلي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد CIB	(١)
٦	شرح تفصيلي لأليات تطبيق متطلبات الأمان الاجبارية المتعلقة ببرنامج سويفت	(٢)
٧	برنامج الدورة التأهيلية اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ACAMS	(٢)
٨	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	(٤)
٩	الدورة التأهيلية لإدارة المخاطر في المصارف	(١)
١٠	إجراءات العناية المشددة باتجاه الزبائن	(١٠)
١١	KYC (اعرف زبونك)	(٩)
١٢	شركة السراج للاستشارات والتطور الإداري والمالي والمصرفي .	(٣٨)
٧٤	المجموع	

#### ٦- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٧

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١.	استشارات الامتثال ومكافحة غسل الأموال واستشارات إدارة المخاطر	شركة KPMG	\$٥٠,٠٠٠
٢.	خدمات تقييم عمليات إدارة تكنولوجيا المعلومات ونظام سويفت	شركة KPMG	\$٤٠,٠٠٠
٣.	خدمات تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة	شركة KPMG	\$٣٠,٠٠٠
٤.	نظام التسوية الاجمالية الاتية	البنك المركزي العراقي	٧٥٠,٠٠٠ د.ع
٥.	Aml	Capital Banking Solutions	\$٢٥,٠٠٠
٦.	تقديم خدمات تطوير إدارة التدقيق الداخلي	شركة KPMG	\$٣٠,٠٠٠
٧.	برمجيات وصيانة وخدمات	(AEG)	€٢٠,٠٠٠
٨.	Core Banking Solutions	Capital Banking Solutions	\$١٦٢,٠٠٠
٩.	تنفيذ البرامج التدريبية في مجال العمل المصرفي	شركة السراج للاستشارات والتطور الإداري	\$١١٠,٠٠٠
١٠.	نظام FATCA	Capital Banking Solutions	\$٢,٤٠٠

## تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

١. عدي نعمان ثابت
٢. انس محمد محي الدين
٣. فيروز تيمور علي
٤. نبراس خليل إبراهيم

## عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٧

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٧

## احد عشر: تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 1- يتم تحقق ايرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الاسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة.
- 2- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.
- 3- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

## إثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

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

## ثلاثة عشر: الهيكل التنظيمي للمصرف:

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الادارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرووسين.

## اربعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لا توجد اي تغييرات او احداث جوهرية لاحقة.

## خمسة عشر: الخطط المستقبلية:

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

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

سته عشر: المبادئ العامة :

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



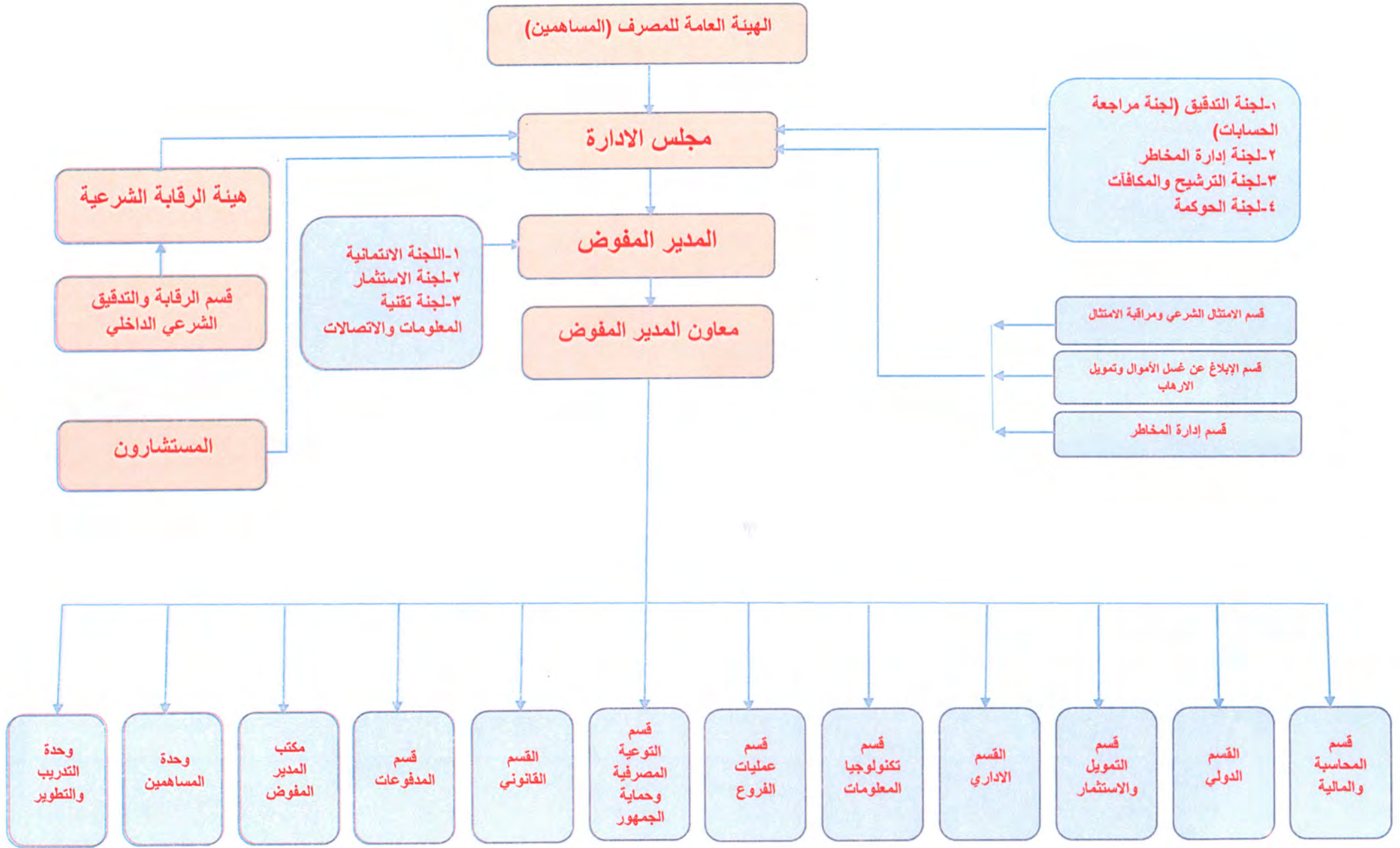
رئيس مجلس الادارة  
امير ياسر فاضل



المدير المفوض  
حيدر كاظم الانصاري



الهيكل التنظيمي / الإدارة العامة





## تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠١٧)

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

استناداً الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وبناءً على ما ورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية للمصارف بتشكيل لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) والمكونة من ثلاثة أعضاء وهم كل من السيد (طارق إبراهيم إسماعيل) والسيدة (نور موفق عبد الرحمن) والسيدة (رسل عامر يحيى)، مارست اللجنة اعمالها باستعراض تقرير مراقبي الحسابات المشتركين للمصرف وهم كل من السيد (حسيب كاظم جويد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) والسيد (محمود رشيد إبراهيم الفهد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠١٧/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تستلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي ومراجعة التقارير الخاصة بقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وبناءً على ما حصلت عليه اللجنة من بيانات ومعلومات وايضاحات نود اعلامكم الاتي:-

- ١- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف والتي تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القوانين والتشريعات النافذة.
  - ٢- اطلعت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.
  - ٣- الموافقة على السياسات والإجراءات وخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر وبرامج التدقيق لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
  - ٤- الموافقة على (ميثاق التدقيق الداخلي) والذي يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- (٢-١)



- ٥- تحققت من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم.
- ٦- راجعت التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والتي تبين واقع المصرف الفعلي.
- ٧- راقبت الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة في المصرف ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها.
- ٨- اطلعت على تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المشترك الذي أشار الى نشاط المصرف من حيث سلامة كافة اجراءاته ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي.
- ٩- لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق المساهمين وان أداءه كان سليماً ومتماشياً مع القوانين والتعليمات.

مع التقدير ...

طارق إبراهيم إسماعيل  
نائب رئيس مجلس إدارة  
(عضواً)

نور موفق عبد الرحمن  
عضو مجلس إدارة  
(عضواً)

رسل عامر يحيى  
عضو مجلس إدارة  
(عضواً)

(٢-٢)



بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

الأول/٢٠١٧

إلى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين . . . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً إلى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد (٢١٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة الرقابة

الشرعية الفقرة (١-١٤-٥) تقدم التقرير الآتي :-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية

(٢٠١٧/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة

الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، أما مسؤوليتنا فتتضمن في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا

لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص الوثائق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع

من أنواع العمليات، وكذلك تخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي

اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة

الإسلامية.

(٣-١)



في رأينا: -

أ- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠١٧/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ب- ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات التمويل (الائتمان) يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ج- لم يتم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة وذلك لعدم تحقيق أرباح للمصرف.

د- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

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

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

(٣-٢)

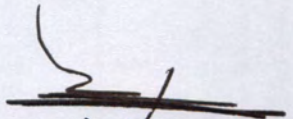


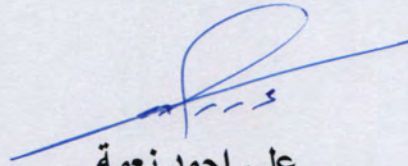


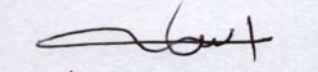
# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

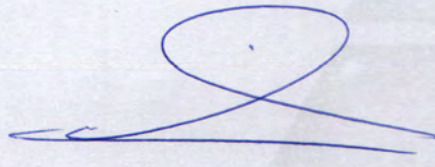
Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

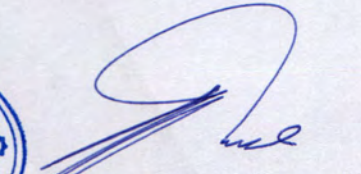
  
د. عدي نعمان ثابت  
رئيس الهيئة

  
علي احمد نعمة  
عضو

  
انس محمد محي الدين  
عضو

  
نبراس خليل إبراهيم  
عضو



  
فيروز تيمور علي  
عضو

(٣-٣)

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: - ١٩/١٤٤/٦٢٩

بغداد في: ٩/حزيران/٢٠١٩

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية اعلاه والمنتوية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٨) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

### مسؤولية الادارة:

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

### أولاً: الكيان القانوني للشركة:

- ١- استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ه/١٨٨٦١ في ١٧/١٠/٢٠١٦ تم تحويل شركة المهج للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة) الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار / شركة مساهمة خاصة) وبرأسمال (١٠٠) مليار دينار.
- ٢- تم الحصول على إجازة ممارسة النشاط لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٢١٤١/٨/٩ في ٢٠١٧/٢/٨.

## ثانياً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

ان مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للسنة الثانية على التوالي في اعداد البيانات والحسابات الختامية للمصرف.

## ثالثاً: رأس المال:

اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس المال من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار وذلك بطرح (١٥٠) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لغرض الاكتتاب استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٤٣٢١ في ٢٠١٧/٥/١٥.

## رابعاً: نتائج نشاط المصرف:

تكبد المصرف خسارة مقدارها (٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩) دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ، وادناه بعض الايضاحات عن الايرادات والمصاريف للسنة موضوعة التدقيق:

- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٨٨٦,٦٧١,٨٥٠) دينار أغلبها ايرادات فروقات صرف العملة الاجنبية بمبلغ (٨٦٤,٩٠٥,٠٠٠) دينار والتي تمثل ايرادات عمولات مزاد العملة الاجنبية.
- ٢- بلغ إجمالي المصاريف للسنة المذكورة (٥,٣٢٨,٥٤٤,١٢٩) دينار.

## خامساً: النقود:

بلغ إجمالي رصيد النقود (١٨٦,٠٨٠,٧٣٨,٧٣٠) دينار ولدينا بصدده مايلي:

- ١- بلغ رصيد النقود في خزينة المصرف (٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠) دينار وقد اشرفنا على عملية الجرد وكان مطابق للسجلات.
- ٢- لم نحصل على تأييد بأرصدة بعض المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والبالغ ارصدها في السجلات (١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما بتاريخ الميزانية ، وقد تم الاعتماد على كشف المصرف المدين.
- ٣- تم اعتماد السويقت في التحقق من ارصدة المصارف الخارجية البالغ رصيدها (١٩,٠٤٠,٠٠٠) دينار ولم نحصل على تأييد بذلك الرصيد ، بالرغم من مطالبة المصرف بذلك.

## سادساً: التمويلات الاسلامية:

- ١- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية خلال السنة المالية موضوعة التدقيق (٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، وقد تم احتساب مخصص لمواجهة تدني التمويلات الائتمانية بمبلغ (١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠) دينار والذي يمثل نسبة ٢% من رصيد التمويلات الاسلامية.
- ٢- جميع الضمانات المأخوذة مقابل التمويلات ضعيفة ، نوصي بضرورة اخذ الضمانات الرصينة.

## سابعاً: ممتلكات ومباني ومعدات:

يمثل رصيد مشروعات تحت التنفيذ البالغ (١٠ مليار) دينار قيمة العقار المستخدم كإدارة عامة والفرع الرئيسي للمصرف الواقع في منطقة الشيخ عمر ، حيث تم دفع المبلغ بموجب عقد بيع بتاريخ ٢٤/٥/٢٠١٧ ، نوصي بإستحصال سند الملكية.

## ثامناً: مراقب الامتثال:

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

## تاسعاً: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

## عاشراً: الدعاوى القانونية:

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

## احدى عشر : الرقابة الداخلية:

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وقد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة.
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

## الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني من اقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
من شركة عادل سماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	٥	الموجودات
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٧	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠	١٤٨,٠٦٧,١٤٠	٨	تمويلات إسلامية
-	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٩	ممتلكات ومعدات
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات غير ملموسة
٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٨٩٦,٠٠٠	١١	مشاريع تحت التنفيذ
١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩	٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
-	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	١٢	المطلوبات
-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	ودائع العملاء
١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	١٤	التأمينات النقدية
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة دخل
١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	١٦	قروض طويلة الأجل
١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩	٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	حقوق الملكية
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٨	رأس المال المدفوع
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٨	احتياطي الزامي
٢٣٤,٨٢٣,١٧٠	(٤,٢٠٧,٠٤٩,١٠٩)		احتياطيات أخرى
١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩	٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠		صافي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة  
امير ياسر فاضل

المدير المفوض  
حيدر كاظم الانصاري

المحاسب  
رغد خالد كاظم

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/١٤٤/٦٢٩ والمؤرخ في ٩/حزيران/٢٠١٩



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
-	١٨,٦٩٢,٠٠٠	١٩	إيرادات التشغيل
-	٨٦٤,٩٠٥,٠٠٠		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
١٠٦,٠٠٣,٧٣٦	٣,٠٧٤,٨٥٠		إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
١٠٦,٠٠٣,٧٣٦	٨٨٦,٦٧١,٨٥٠		إيرادات أخرى
(٢١,٥١٥,٠٠٠)	(٦٩١,٩٦٩,٧٥٠)	٢٠	المصاريف التشغيلية
-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)		تكاليف الموظفين
(١٠١,١٩٢,٧٥٠)	(٣,٠١١,٣٤٤,٥١٩)	٢١	مخصص تندي الانتماني النقدي
(٤٤,٨٨٤,٠٠٠)	(٣٨,٤٣٦,٦١٠)	٨,٩	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٩,١٩٣,٢٥٠)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٦٧,٥٩١,٧٥٠)	(٥,٣٢٨,٥٤٤,١٢٩)		خسائر بيع موجودات ثابتة
(٦١,٥٨٨,٠١٤)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)		خسارة السنة قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل
(٦١,٥٨٨,٠١٤)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)		خسارة السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٦١,٥٨٨,٠١٤)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

مجلس مهنية مراقبة وتدقيق الحسابات  
مؤسسة مصر  
نصارى على صفة ختم وترقيب مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك على مسؤولية  
عن صحتها هذه البيانات المالية.  
الموافق / الموافق / الموافق  
رقم الوصل ٥١٤٤ تاريخه ١١ / ١١ / ١١  
التوقيع

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع دينار عراقي	أرباح (خسائر) مدورة دينار عراقي	احتياطات أخرى دينار عراقي	احتياطي الزامي دينار عراقي	راس المال المدفوع دينار عراقي
١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	٢٣٤,٨٢٣,١٧٠	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	-	-	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١	(٤,٢٠٧,٠٤٩,١٠٩)	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٧  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني  
اجمالي الدخل الشامل للسنة  
الزيادة على رأس المال (إيضاح ١٦)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المجموع دينار عراقي	أرباح (خسائر) مدورة دينار عراقي	احتياطات أخرى دينار عراقي	احتياطي الزامي دينار عراقي	راس المال المدفوع دينار عراقي
٤٥,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	٢٣٤,٨٢٣,١٧٠	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	٢٣٤,٨٢٣,١٧٠	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦  
الرصيد كما في ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦  
اجمالي الدخل الشامل للسنة  
الزيادة على رأس المال (إيضاح ١٦)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار عراقي	٢٠١٧ دينار عراقي	إيضاح
(٦١,٥٨٨,٠١٤)	(٤,٤٤١,٨٧٢,٢٧٩)	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		خسارة السنة قبل الضريبة
٤٤,٨٨٤,٠٠٠	٣٨,٤٣٦,٦١٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠	استهلاكات واطفاءات
		مخصص تدني الائتمان النقدي
(١٦,٧٠٤,٠١٤)	(٢,٨٢٥,٨٣٥,٦٦٩)	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		<b>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</b>
-	(٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	تمويلات إسلامية
-	(٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠)	ودائع إلزامية
-	٦١,٧٣٣,١٠٤,٠٠٠	موجودات أخرى
(٤٢,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	ودائع عملاء
-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٦٨٥,٨٨٢,٥٠٠)	مطلوبات أخرى
(٤٢,١٨٠,٧٠٤,٠١٤)	(٥,٩٥٦,٩٨٢,٦٣٩)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-	الضريبة المدفوعة
(٤٢,١٨٠,٧٠٤,٠١٤)	(٥,٩٥٦,٩٨٢,٦٣٩)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٧,٠٤٣,٥٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,١٩٤,٤٠٠,٠٠٠	بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
-	(١٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٤٨٢,٣٥٦,٥٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الاجل
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٩,٢٩٥,٩٨٦	١٤٧,٠٢٥,٣٧٣,٨٦١	الزيادة في النقد وما يعادله
٣٨,٦٦٨,٢٣٦,٣١٣	٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ معلومات عن المصرف

تأسس مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ بعد تحوله من شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ ٠١-٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الإسلامي وزيادة رأس مال الشركة الى ١٠٠ مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/١٨٨٦١/٥) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء إجراءات تحويل النشاط وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

وقد تم السماح للمصرف بممارسة العمل المصرفي مع مراعاة احكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف النافذين وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ على ان يخضع لرقابة و اشراف البنك المركزي العراقي، جاء هذا في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٢١٤٢/٨/٩ بتاريخ ٨ شباط لسنة ٢٠١٧.

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالاتي:

المشاركة

هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لبيع له أجزاء من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المرابحة

هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازتها (حقيقة أو حُكماً) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عيناً يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة و ثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف. يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

الإجارة

عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

٢. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) – "بيان التدفقات النقدية" - الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للفرع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف.

#### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

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

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

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

#### (أ) التصنيف والقياس

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

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

#### (ب) التدني في القيمة

إن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر. بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

### الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

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

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

#### • الأدوات المالية غير المتعثرة

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

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

#### • الأدوات المالية المتعثرة

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

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

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

### العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٣ استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

مبدأ الاستمرارية

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

الإلتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية

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



إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

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

المرابحة

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

إيرادات الرسوم والعمولة

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التمويلات الإسلامية

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

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

يتم إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفاة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

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

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفاة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تنفيذ الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصادفي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

(i) مقاصة الأدوات المالية

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

(i) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل.

التمويلات الانتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الانتمائية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات. بينما يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

الممتلكات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي

(سنوات)

٥

٥

٥

اثاث وأجهزة مكاتب

الات ومعدات

موجودات غير ملموسة

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

الودائع

يتم إدراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

النقد وما يعادله

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

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

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الضريبة

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

#### العملات الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل.

#### التقاص

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

#### الضمانات المالية

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

إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
معلومات القطاعات

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

٥. نقد و ارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠	النقد في الصندوق*
-	١٦٨,٧١٩,٩١٠,٤١٠	أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
-	٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠	الحسابات الجارية*
-	١٦٩,٠٩٧,٧٤٢,٩٨٠	ودائع إلزامية**
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	المجموع

- \* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية.
- \*\* يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.
- ٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
-	١٩,٠٤٠,٠٠٠	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	

٧. تمويلات إسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣٤,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مشاركة شركات طويلة الاجل
-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويل مشاركة شركات قصيرة الاجل
-	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	مخصص التدني للتمويلات الانتمانية*
-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	

- \* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الانتمانية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وذلك بتخصيص مبلغ ٢% من مبلغ التمويل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وكانت الحركة على مخصص التدني للتمويلات الانتمانية كما يلي:

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٧. تمويلات إسلامية (تتمة)

٢٠١٧
دينار عراقي
-
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

الإضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات

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

٢٠١٧

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

استهلاكات السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	أثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي	٢٠١٦ التكلفة
٧٦,٥٣٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	٦٤,٣٣٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
١,٣٤٦,٥٣٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٣٤,٣٣٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٤,٧٩٠,٧٥٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٠,٧٥٠	الاستهلاك المتراكم:
٤٤,٨٨٤,٠٠٠	٤٠٦,٥٠٠	٤٤,٤٧٧,٥٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٠٩,٦٧٤,٧٥٠	٨,٠٠٦,٥٠٠	١٠١,٦٦٨,٢٥٠	استهلاكات السنة
١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠	٤,١٩٣,٥٠٠	١,٢٣٢,٦٦٦,٧٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	التكلفة
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	-	<b>الإطفاء المتراكم</b>
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	الإطفاء خلال السنة
-	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

١٠. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	التكلفة والتقييم:
-	١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الإضافات
-	(١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	استبعادات
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات لدى الغير (وديعة رأس المال)
٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات لدى الغير (خطابات ضمان)
-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	أخرى
٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٨٩٦,٠٠٠	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١,٧٨٩,٣٦٥,٢٠٠	حسابات جارية- شركات
-	٥٢,٣٤٥,٩٠٠	حسابات جارية- افراد
-	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	حسابات ادخار
-	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠	

١٣. التأمينات النقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات مستلمة لقاء الدخول في مزاد العملة الاجنبية
-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	

١٤. مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٥,٨٤٠,١٣٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٥,٨٤٠,١٣٩	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة*
١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* لم يتم احتساب مصروف عن ضريبة الدخل للسنة الحالية والسنوات السابقة بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل.

١٥. قروض طويلة الأجل

تمثل هذه المبالغ قروض تم اخذها من المساهمين لغرض تغطية المصاريف التشغيلية للمصرف، وكما موضح في الجدول التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي*
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٥٧,٨٩٠,٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تمويلات مستلمة من قبل المساهمين*
٣٥,٢٠٠,٠٠٠	-	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	١,٤٢٧,٥٠٠	أخرى
١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠	

\* يمثل هذا المبلغ حساب جاري مع الشركاء وذلك لغرض تمويل الأنشطة التشغيلية الخاصة بالمصرف علماً ان هذه الأرصدة لاتخضع لفائدة او نسبة ربح ويتم تسديدها من إيرادات المصرف

١٧. رأس المال المدفوع

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف القابض الإسلامي على مرحلتين:

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

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

١٨. الاحتياطات

احتياطي الزامي

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

احتياطات اخرى

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

١٩. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٤,٢١١,٩٥٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	٢١,٩٥١,٩٠٠	عمولات مصرفية أخرى
-	٢٦,١٦٣,٨٥٠	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
-	(٧,٤٧١,٨٥٠)	عمولات مدينة
-	١٨,٦٩٢,٠٠٠	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. تكاليف الموظفين

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٦٥٠,٠٠٠	٤٨٧,٧٧٤,٢٥٠	الأجور والمرتبات
-	٧٧,٠١٧,٠٠٠	مكافآت
-	١١١,٩٢٦,٥٠٠	مخصصات مهنية وفنية
٢,٢٩٥,٠٠٠	١٥,٢٥٢,٠٠٠	حصة الضمان الاجتماعي
٢,٥٧٠,٠٠٠	-	نقل العاملين
٢١,٥١٥,٠٠٠	٦٩١,٩٦٩,٧٥٠	

٢١. مصاريف عمومية وإدارية

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١,٠٧٧,٨٤٩,١٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٢,٨٣١,٥٠٠	٥١٣,٣٨٩,٠١٠	مصاريف صيانة
-	٣٣٤,٢٧٨,٠٠٠	أبحاث واستشارات
١,٨٥٠,٠٠٠	٢٩٣,٩٣٤,٥٠٠	مصاريف اتصالات
-	١٧٤,٢٠٠,٥٠٠	تدريب وتأهيل العاملين
٢,١٨٤,٥٠٠	٩٥,٦٣٦,٨٧٠	مصاريف مكتبية
-	٨١,٣٣٥,٠٠٠	تعويضات وغرامات
-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
٦,٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٤٠,٠٠٠	مصاريف استئجار
-	٢٠,٤٨١,٠٠٠	أشتراكات
-	١٦,٢٥٠,٠٠٠	مصاريف نقل
١,٢٨٨,٠٠٠	١٣,٣٤٨,٥٠٠	دعاية وإعلان
٥,٣١٧,٠٠٠	١٣,٠٧٣,٠٠٠	وقود وزيوت
١,٣٥٠,٠٠٠	٥,٨٨٧,٨٥٠	ماء وكهرباء
-	٢,٩٥١,٥٠٠	السفر والإيفاد
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق
٥٤,٠٧١,٧٥٠	٢٢٢,٨٨٩,٦٣٩	مصاريف تشغيلية أخرى
١٠١,١٩٢,٧٥٠	٣,٠١١,٣٤٤,٥١٩	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٢. النقد وما يعادله

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠
-	(٣٧٧,٨٣٢,٥٧٠)
٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى  
يطرح: الودائع الإلزامية

٢٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

من ١٨ تشرين الأول  
لغاية ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣٢٠,٧٦٠,٠٠٠	الإدارة العليا
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا

عناصر قائمة الدخل:

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى  
قروض المساهمين

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.  
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.  
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.  
فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الأول	المستوى الثاني	الثالث	الجمالي القيمة العادلة	الجمالي القيمة الدفترية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	-	٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	الموجودات
-	٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	-	٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	نقد وأرصدة وشهادات
-	-	-	-	-	إيداع لدى البنك المركزي
-	٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى
-	-	-	-	-	المصارف والمؤسسات
-	-	-	-	-	المالية الأخرى
-	-	-	-	-	تمويلات إسلامية
-	١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	-	١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	المطلوبات
-	-	-	-	-	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	١٥,٨٤٠,١٣٩	-	١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩	مخصص ضريبة دخل
-	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
-	١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩	-	١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩	١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩	مجموع المطلوبات

٢٥. إدارة المخاطر

١.٢٥ مقدمة

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

١.١.٢٥ هيكل إدارة المخاطر

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

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

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

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

٢٥. إدارة المخاطر

٢.٢٥ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

١.٢.٢٥ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u>
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٨٩٦,٠٠٠	تمويلات إسلامية
١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٥. إدارة المخاطر (تتممة)

٢٥.٢٥ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتممة)

٢٥.٢.٢٥ تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	أفراد دينار عراقي	٢٠١٧
٢٦٤,٩٧٧,٦٣٤,٧٣٠	١٨٦,٠٩٧,٦٣٤,٧٣٠	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
٢٦٤,٩٧٧,٦٣٤,٧٣٠	١٨٦,٠٩٧,٦٣٤,٧٣٠	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	ينزل: فوائد معلقة
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية
٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	١٨٦,٠٩٧,٦٣٤,٧٣٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	المجموع
				الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	أفراد دينار عراقي	٢٠١٦
٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	-	-	المجموع
-	-	-	-	ينزل: فوائد معلقة
-	-	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية
-	-	-	-	المجموع
٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	٩٣,٢١٧,٤٣٨,٦٩٤	-	-	الصافي

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٢٥ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٤.٢.٢٥ التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	اوريا	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	-	-	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	تمويلات إسلامية
١٦,٨٩٦,٠٠٠	-	-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	موجودات أخرى
٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	-	-	٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	-	-	١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٦

٥.٢.٢٥ التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	-	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	تمويلات إسلامية
١٦,٨٩٦,٠٠٠	-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	موجودات أخرى
٢٦٣,٤٠٠,٠٣٤,٧٣٠	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١٨٦,٠٩٧,٦٣٤,٧٣٠	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	-	١٠٠,٤٢٧,٥٣٢,٢٩٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٦

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

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

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

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

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

٣.٣.٢٥ مخاطر العملات

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

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

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

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٧ العملة
دينار عراقي	٥٪	دولار أمريكي
٨٢٦,٧٥٣	٥٪	يورو اوروبي
-	٥٪	

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤.٣.٢٥ فجوة إعادة تسعير الربح

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

٢٠١٧	أقل من شهر دينار عراقي	من شهر الى ٦ اشهر دينار عراقي	من ٦ اشهر الى سنة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	عناصر بدون ربح دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
<b>الموجودات:</b>						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠	-	-	-	١٦٩,٠٩٧,٧٤٢,٩٨٠	١٧٣,٥٦١,٦٩٨,٧٣٠
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠	١٢,٥١٩,٠٤٠,٠٠٠
تمويلات إسلامية	-	-	-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١٤٨,٠٦٧,١٤٠	١٤٨,٠٦٧,١٤٠
مشروعات تحت التنفيذ	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١٦,٨٩٦,٠٠٠	١٦,٨٩٦,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠	-	-	٧٧,٣٠٢,٤٠٠,٠٠٠	١٩١,٨٨٩,٧٤٦,١٢٠	٢٧٣,٦٥٦,١٠١,٨٧٠
<b>المطلوبات:</b>						
ودائع العملاء	-	-	-	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	١,٨٤١,٧١١,١٠٠	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠
التأمينات النقدية	-	-	-	-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	١٥,٨٤٠,١٣٩	١٥,٨٤٠,١٣٩
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٩,٣١٧,٥٠٠	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠
مجموع المطلوبات	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٢١,٨٦٨,٧٣٩	٢٧,٧٥٤,٦٢١,٧٣٩
فجوة إعادة تسعير الربح	٤,٤٦٣,٩٥٥,٧٥٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧٧,٢٦٩,٦٤٧,٠٠٠	١٦٦,١٦٧,٨٧٧,٣٨١	٢٤٥,٩٠١,٤٨٠,١٣١
<b>٢٠١٦</b>						
مجموع الموجودات	١,٨٤٥,٨٨٢,٢٩١	-	-	٣١,٩٦٥,١٧٦,٠٠٨	٧٩,٣٩٣,٣٣٤,٢٥٠	١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩
مجموع المطلوبات	-	-	-	٣٥,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٨٢٥,٨٤٠,١٣٩	١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩
فجوة إعادة تسعير الربح	١,٨٤٥,٨٨٢,٢٩١	-	-	٣١,٩٢٩,٩٧٦,٠٠٨	٦٦,٥٦٧,٤٩٤,١١١	١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥.٣.٢٥ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

			٢٠١٧
المجموع	يورو	دولار أمريكي	البند
			<u>الموجودات</u>
٦٥٩,٧١٨,١٥٠	-	٦٥٩,٧١٨,١٥٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٠٤٠,٠٠٠	-	١٩,٠٤٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تمويلات إسلامية
١٦,٤٦٦,٠٠٠	-	١٦,٤٦٦,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٦٩٥,٢٢٤,١٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٦٩٥,٢٢٤,١٥٠</u>	إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١٦,٥٣٥,٠٥٠	-	١٦,٥٣٥,٠٥٠	ودائع العملاء
<u>١٦,٥٣٥,٠٥٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٥٣٥,٠٥٠</u>	إجمالي المطلوبات
٦٧٨,٦٨٩,١٠٠	-	٦٧٨,٦٨٩,١٠٠	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
-	-	-	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤,٢٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع العملاء	١,٨٤١,٧١١,١٠٠	-	-	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	-	-	١,٨٧٤,٤٦٤,١٠٠
التأمينات النقدية	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٣,٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١٥٩,٣١٧,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,١٥٩,٣١٧,٥٠٠
اجمالي المطلوبات	٢٥,٢٠٦,٠٢٨,٦٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢,٧٥٣,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٣٨,٧٨١,٦٠٠

٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-
التأمينات النقدية	-	-	-	-	-	-	-
قروض طويلة الاجل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	-	-	-	-	-	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			<b>الموجودات:</b>
			نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	-	٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	
			أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	-	٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	
١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠	١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠	-	ممتلكات ومعدات
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	مشروعات تحت التنفيذ
٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩</u>	<u>١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠</u>	<u>١١١,٩٦٧,٥٣٢,٢٩٩</u>	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات:</b>
			مخصص ضريبة دخل
١٥,٨٤٠,١٣٩	-	١٥,٨٤٠,١٣٩	
١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	-	١٢,٨٤٥,٢٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩</u>	<u>-</u>	<u>١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠</u>	<u>١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠</u>	<u>٩٩,١٠٦,٤٩٢,١٦٠</u>	الصافي

٢٧. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٢٨. ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية الحالية. إن هذه التبويبات لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.