

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

العدد: ٢٣٥

التاريخ: ٢٠١٩/٣/١٧

الى / السادة مساهمي شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين ...

تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لشركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٦) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

ان إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد البيانات والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS ، بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء أو التلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

ان مسؤوليتنا هي أبداء 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 في ما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والقوائم والكشوفات الختامية لسنة ٢٠١٨ والإفصاح عنها . كما تشمل تقييماً للتقديرات والسياسات المحاسبية ، وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- تم تحويل شركة مؤتة للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة) الى شركة امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش / هـ / ٣٧١٢٨ في ١٢ / ١٢ / ٢٠١٧.

٢- ان المصرف لم يمارس اعماله المصرفية الاسلامية لحد الان ، وبالتالي لم تظهر البنود التالية :

أ- تقرير المدقق الشرعي .

ب- مستلزمات غسيل الاموال .

ج- وحدة مراقبة الامتثال .

د- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

٣- ليس لدى المصرف معاملات مع اطراف ذات علاقة .

٤- ليس هناك قضايا مقامة من قبل المصرف على الغير ولا من قبل الغير على المصرف .

٥- تم إعادة عرض وتصنيف وتبويب بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية من التسلسل (١)

الى (١٦) ، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

خضوعاً الى ماورد اعلاه وما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً

للمعلومات المعطاة لنا :

- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وايرادات ومصاريف المصرف للسنة المالية موضوع التدقيق .
- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تم بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبحضور ممثل شركتنا ومكتب مراقب الحسابات وقد تم تقييم الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ولا يتضمن ما يخالف القانونين والانظمة والتعليمات النافذة .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات اعلاه ، في رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لنا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة صحيحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بنفس التاريخ .



حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اسم الحساب	ايضاح	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار	للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١ دينار
الموجودات :			
٤	نقد في الصندوق	١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١	٤٤,١٣٠,٦٦٤,٨٦١
٥	أرصدة لدى المصارف	٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠
٦	ممتلكات ومعدات . صافي	٥,١٣٠,٦٤٨,٠٠٠	---
٧	مشاريع تحت التنفيذ	٢٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	---
٨	موجودات أخرى	---	١,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠
	مجموع الموجودات	٩٩,٩٧٣,٦٥٠,٤٦١	١٠٠,١٤٤,٢٦٨,٦٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين :			
المطلوبات			
٩	مخصص ضريبة الدخل	---	٢٥,٦٠٠,٠٠٠
١٠	تخصيصات متنوعة	٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨
١١	مطلوبات أخرى	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع المطلوبات	٧٢,٣٧٠,٣٤٨	٩٧,٩٧٠,٣٤٨
حقوق المساهمين			
١٢	رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	إحتياطي قانوني	٢٢,٥١٤,٨٩٨	٢٢,٥١٤,٨٩٨
١٣	الفاصل المتراكم / الأرباح المدورة	(١٢١,٢٣٤,٧٨٥)	٢٣,٧٨٣,٤١٥
	مجموع حقوق المساهمين	٩٩,٩٠١,٢٨٠,١١٣	١٠٠,٠٤٦,٢٩٨,٣١٣
	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩٩,٩٧٣,٦٥٠,٤٦١	١٠٠,١٤٤,٢٦٨,٦٦١

عن شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

عبد الكريم سعيد
مجلس الادارة

كمال سهيل عبدالله
المدير المفوض

مينا محمد يحيى
مديرة الحسابات

احمد مهدي الجبوري

حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة احمد مهدي الجبوري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٢٠١٨ / ٢٣٥ بتاريخه
بغداد / ١٧ / آذار / ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

Ameen Al-Iraq Bank
for Islamic Investment and Finance



مصرف أمين العراق
للأستثمار والتمويل الإسلامي

No.:

Date:

العدد: ٧٨٨

التاريخ: ٩ - ١٢ - ٢٠١٩

الى / سوق العراق للاوراق المالية

م / تعهد

يهدى مصرف أمين العراق اطيب تحياته...

نتعهد بنقل ملكية الاوراق المالية والالتزام بالتقيدبات القانونية .

مع التقدير...

كمال سهيل عبدالله
المدير المفوض



حسان كارم حسان
عضو / مسؤول قسم المساهمين

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

اسم الحساب	ايضاح	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١
		دينار	دينار
إيرادات العمولات		----	----
صافي إيرادات العمولات		----	----
تنزل المصروفات :			
رواتب الموظفين وما في حكمها	١٤	(٥٢,٠١٨,٢٠٠)	----
مصاريف تشغيلية أخرى	١٥	(٩٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
إستهلاكات	٦	----	----
إجمالي المصاريف		(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الدخل قبل الضريبة (العجز)		(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
ضريبة الدخل	٩	----	----
صافي الدخل بعد الضريبة (العجز)		(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
يوزع كما يلي :			
احتياطي قانوني		----	----
مخصص تقلبات اسعار الصرف		----	----
الفائض المتراكم / الأرباح المدورة		----	----
		(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية لسنة من ١ / كانون الثاني / ٢٠١٨ الى ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

المجموع	العجز المتراكم	ارباح مدورة	إحتياطي قانوني	رأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
١٠٠,٠٤٦,٢٩٨,٣١٣	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/١٣
(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)	----	----	----	اضافات خلال السنة
٩٩,٩٠١,٢٨٠,١١٣	(١٩٥,٠١٨,٢٠٠)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية من ١ / كانون الثاني / ٢٠١٨ الى ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	
	الانشطة التشغيلية
----	ريح السنة قبل الضريبة
----	تعديلات لبند غير نقدية :
----	إستهلاكات
----	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
----	التغير في الموجودات والمطلوبات
----	موجودات اخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية والتمويلية
----	شراء موجودات ثابتة
----	النفقات الايرادية المؤجلة
----	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية والتمويلية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	التسويات خلال الفترة
٦٦,٣٩٣,٠٠٢,٤٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦,٣٩٣,٠٠٢,٤٦١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١. معلومات عامة

تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس م ش ٢٩٥٥٩ في ٢٩/١١/٢٠٠٥ برأسمال قدره ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة خاصة وزيادة رأسمالها من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٠٠٠٤ في ١٠/٧/٢٠٠٦ ومن ثم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٥٠٧٧ في ٢٢/٢/٢٠١١ وبعدها الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم الى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم الى ٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٥٠٨٢ في ١٨/١١/٢٠١٥ واخيراً تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) الى شركة (مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة) وتحويل نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ٣٧١٢٨ / هـ / ١٢ / ١٢ / ٢٠١٧ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات ، قسم الشركات المساهمة.

٢. القوائم المالية

تم توحيد القوائم المالية ، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف ، وذلك على اساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف ، ويتم إصدار القوائم المالية (الموحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي .

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بأستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
إن الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

٣.٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

الإيرادات من العقود مع العملاء:

يتم الاعتراف بالإيراد بمبلغ يعكس توقع الكيان الموحد يخوله مبادلة بمقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. لكل عقد مع عميل ، الكيان الموحد: يحدد العقد مع العميل ؛ يحدد التزامات الأداء في العقد ؛ يحدد سعر المعاملة الذي يأخذ في الاعتبار تقديرات الاعتبارات المتغيرة والقيمة الزمنية للنقود ؛ يخصص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء المنفصلة على أساس سعر البيع النسبي المنفصل لكل منها في كل سلعة أو خدمة متميزة يتم تقديمها ؛ ونقر الإيرادات عندما يتم تلبية كل التزام للأداء في الطريقة التي يصور بها نقل البضائع أو الخدمات الموعودة إلى الزبون.

الاعتبار المتغير في سعر الصفقة ، إن وجد ، يعكس التنازلات المقدمة للعميل مثل الخصومات ، الحسومات والمبالغ المستردة ، أي مكافآت محتملة مستحقة من العميل وأي أحداث طارئة أخرى. هذه التقديرات يتم تحديدها باستخدام إما "القيمة المتوقعة" أو طريقة "المبلغ المرجح". قياس المتغير يخضع الاعتبار لمبدأ مقيد ، حيث لا يتم الاعتراف بالإيراد إلا بقدر ما يكون هناك احتمال كبير أن لا يحدث انعكاس كبير في مبلغ الإيرادات المتراكمة المعترف بها. تستمر القياسات ويستمر المقيد حتى يتم بعد ذلك عدم اليقين المرتبط بالاعتبار المتغير. المبالغ المستلمة التي تخضع للمبدأ المقيد يتم الاعتراف بها كإيرادات موجلة بشكل منفصل عن مسؤولية الاسترداد

بيع البضائع: يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع البضائع في الوقت الذي يحصل فيه العميل السيطرة على السلع ، والتي هي صوما في وقت التسليم.

تقديم الخدمات:

يتم الإقرار بإيرادات عقد تقديم الخدمات بمرور الوقت نظراً لأن الخدمات يتم تقديمها إما على أساس ثابت في السعر أو السعر بالساعة

الفائدة:

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عند استحقاق الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. هذه الطريقة لحساب التكلفة المطفاة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد خلال الفترة المعنية باستخدام سعر الفائدة الفعلية ، وهو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية له.

تأجير: يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الإستثمارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. حوافز التأجير يتم الاعتراف بها كجزء من إيرادات التأجير. يتم الاعتراف بإيجارات الوحدات كإيرادات في الفترة التي حصلت فيها.

إيرادات أخرى:

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى عند استلامها أو عندما يتم تحديد الحق في استلام الدفعة.

١- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المبنيّة 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 .

في اعتقاد ادارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة

لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية : لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

النقد ومايعادله

يتضمن النقد ومايعادله النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها عند الحاجة مع المؤسسات المالية والأخرى قصيرة الأجل والاستثمارات عالية السيولة ذات آجال استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة. بالنسبة لغرض عرض التقديمات النقدية ، النقد والنقد المعادل يشمل أيضاً السحب من البنوك ، والتي تظهر ضمن الاقتراض في المطلوبات المتداولة على بيان المركز المالي.

اتفاقية التكلفة التاريخية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء ، وحيثما ينطبق ذلك ، إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات العقارية وبعض فئات الممتلكات والألات والمعدات وادوات المشتقات المالية

تقديرات محاسبية نقدية

يتطلب إعداد البيانات المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة لممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للكيان الموحد. المناطق التي تنطوي على درجة أعلى من الحكم أو التعقيد ، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات ذات الشأن في البيانات المالية ، يتم الإفصاح عنها .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مبادئ التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات جميع الشركات التابعة ل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مسجلة عملياً في ارسام ("الشركة" أو "الكيان الأم") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج جميع الشركات التابعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. يشار إلى أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مسجلة عملياً في ارسام والشركات التابعة لها يشار إليها في هذه البيانات المالية باعتبارها كيان موحد.

الشركات الفرعية

سي جميع الكيانات التي يتحكم فيها الكيان الموحد. تتحكم الجهة الموحدة في كيان ما عندما يتعرض ذلك الكيان لعائدات متغيرة في حقوقه أو لديه حقوق في ذلك ، من مشاركته مع الكيان ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال قدرته على توجيه الأنشطة له. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى الكيان الموحد. يتم تفكيكها من التاريخ الذي تتوقف فيه السيطرة مع معاملات الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة في المعاملات بين الكيانات داخل الكيان الموحد يتم إصاؤها. يتم أيضاً حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض قيمة نقل الأصل. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان الاتساق مع السياسات التي اعتمدها الكيان الموحد.

يتم احتساب الاستحواذ على الشركات التابعة باستخدام طريقة الاستحواذ في المحاسبة. تغيير في فائدة الملكية ، دون فقدان السيطرة ، يتم احتسابها كعمالة حقوق ملكية ، حيث الفرق انه يتم تحويل المقابل المحول والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة مباشرة في حقوق المساهمين المنسوبة إلى الشركة الأم.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعماله الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الاصيلي.

لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية ذات العلاقة (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص) .

وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة . أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل .

يتم تصنيف الاستثمارات في الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، الا اذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تنفيذ مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل . يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي ، على اساس كل اداة مالية على حدة تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . ولايسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل ارباح الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر ، وضمن حقوق الملكية . ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل . لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني . ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق .
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات .
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملاءمة .
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام .
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملاءمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدني .
- يتم تحديد خسارة التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي .
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم اجراء المقاصه بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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.

الممتلكات والمعدات والمباني

تظهر الأراضي والمباني بالقيمة العادلة ، على أساس دوري ، كل ٣ سنوات على الأقل ، بالتقييمات مقيمون خارجيون مستقلين ، ونقص الاستهلاك سحق والضعف للمباني. يتم إجراء التقييمات بشكل أكثر تكراراً إذا كان هناك تغير جوهري في القيمة العادلة بالنسبة إلى القيمة الدفترية. أي استهلاك متراكم في تاريخ إعادة التقييم يتم إلغاؤه مقابل القيمة الدفترية الإجمالية للأصل ويتم إعادة تعديل المبلغ الصافي إلى القيمة المعاد تقييمها في مبلغ الأصول. يتم إضافة الزيادات في القيم الدفترية الناتجة عن إعادة تقييم الأراضي والمباني في حساب الدخل الشامل الاخر من خلال احتياطي فائض إعادة التقييم في حقوق المساهمين. يتم اتخاذ أي تخفيضات لإعادة التقييم مبدئياً في الدخل الشامل الآخر من خلال احتياطي فائض إعادة التقييم إلى الحد الأقصى لأي فائض سابق لإعادة التقييم من نفس الأصول. بعد ذلك يتم أخذ النقوصات إلى الربح أو الخسارة

يتم إدراج المصانع والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات التي تنسب مباشرة إلى الحصول على البنود.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت ناقصا التكلفة الصافية لكل بند من بنود الممتلكات والالات والمعدات (باستثناء الأرض) على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة على النحو التالي:

اسم الاصل	العمر الانتاجي (سنوات)
مياني	٤٠ عاما
التحسينات المستأجرة	٣-١٠ سنوات
مصنع ومعدات	٣-٧ سنوات
مصنع ومعدات بموجب عقد الإيجار	٢-٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير . يتم استهلاك التحسينات المستأجرة والمنشآت والمعدات بموجب عقد الإيجار على مدى الفترة غير المنتهية من عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول ، أيهما أقصر .

يتم إستبعاد بند الممتلكات والآلات والمعدات عند البيع أو عندما لا تكون هناك فائدة اقتصادية مستقبلية للكيان موحد. يتم تحويل الأرباح والخسائر بين القيمة الدفترية وعوائد الاستبعاد إلى الربح أو الخسارة. يتم تحويل أي احتياطي لفائض إعادة التقييم المتعلق بالبند المستبعد مباشرة إلى الأرباح المحتفظ بها.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

- يستبعد الاصل المالي (أو جزء من الاصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما :
- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ، أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب " القبض والدفع " ، أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه حول السيطرة على هذا الاصل .

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

المطلوبات المالية

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

العملات الاجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي .
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون للكيان الموخذ يقدم في الوقت الحاضر (قانون أو مجموعة قوانين) هو عبارة عن التزام نتيجة حدث ماضي ، فمن المحتمل أن يكون الكيان الموخذ ملزماً بشسوية الالتزام ، ويمكن إجراء تقدير موثوق به عن مبلغ الالتزام. يعتبر المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب تسوية الالتزام الحالي به في تاريخ التقرير ، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا كانت القيمة الزمنية للنقود أمراً مادياً ، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي. لا يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص الناتج عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

مصارييف ضريبة الدخل أو الفائدة للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة في تلك الفترة على أساس معدل ضريبة الدخل المعمول به لكل ولاية قضائية ، ومعدلة حسب التغيرات في الأصول والخصوم الضريبية المؤجلة التي تعزى إلى الفروق المؤقتة ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتعديل المعترف به للفترة السابقة ، عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة بمعدلات الضرائب المتوقع تطبيقها عند ما يتم استرداد الموجودات أو تسديد الالتزامات ، استنادًا إلى تلك المعدلات الضريبية المطبقة أو المعمول بها بشكل واسع ، ماعدا:

عندما ينشأ أصل أو التزام ضريبة الدخل المؤجلة من الاعتراف الأولي بالشهرة أو الأصل أو الالتزام في المعاملة التي ليست عبارة عن تركيبة أعمال ، في وقت المعاملة ، لا يؤثر على المحاسبة ولا أرباح خاضعة للضريبة ؛ أو

- عندما يرتبط الفارق المؤقت الخاضع للضريبة مع المصالح في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة ، و يمكن السيطرة على توقيت الانعكاس ومن المحتمل ألا يتغير الفرق المؤقت في المستقبل المنظور .

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة القابلة للخصم والخسائر الضريبية غير المستخدمة فقط إذا كان من المحتمل ان المبالغ المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة للاستفادة من هذه الاختلافات والخسائر المؤقتة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة وغير المعترف بها في تاريخ كل تقرير . موجودات الضريبة المؤجلة المعترف بها يتم تخفيضها إلى الحد الذي لا يمكن معه تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ممكن استردادها. يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة غير المعترف بها سابقاً بالقدر الذي تكون فيه من المحتمل أن تكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة متاحة لاسترداد الموجودات.

يتم تعويض الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانونًا لموازنة الموجودات الضريبية الحالية مقابل الخصوم الضريبية الحالية وموجودات الضرائب المؤجلة مقابل مطلوبات الضرائب المؤجلة ؛ وترتبط بنفس سلطة الضريبة على نفس الكيان الخاضع للضريبة أو الكيانات الخاضعة للضريبة المختلفة التي تتوي التسوية في وقت واحد.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣.٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الأولى التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للفترات السابقة ، قام المصرف باعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد .

بناء عليه ، قام المصرف باعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بالإضافة لارقام المقارنة كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية ، من خلال تحضير البيانات المالية . تم اعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ وفق المعايير الدولية . يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية) ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

وبذلك يكون تاريخ الاثبات ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتاريخ التبني (الانتقال ، التحول) الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية هو ١ كانون الثاني ٢٠١٦ .

وقد أدى تبني المصرف للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الأولى وإستناداً الى معيار IFRS رقم (١) فإن هذا الامر أدى الى ما يلي :

١- لم يتم الاعتراف بالنفقات الايرادية المؤجلة في قائمة المركز المالي ، لان المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لاتعترف بها كأصل وإنما كمصروف .

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي بسبب تخفيض بند الموجودات بمبلغ رصيد النفقات الايرادية المؤجلة ، وكذلك تخفيض بند الارباح المحتجزة (الارباح المدورة) ضمن بند حقوق الملكية ضمن بند المطلوبات .

٢- لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات الايرادية المؤجلة ضمن مصروف الاستهلاكات في قائمة الدخل ، وذلك لانه ليس من متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) .

وقد أثر ذلك على قائمة الدخل بسبب تخفيض مبلغ اجمالي المصاريف وبالتالي زيادة صافي دخل السنة .

٣- لم يتم الاعتراف بالحسابات المتقابلة المدينة والدائنة لكونها ليست من متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، ولم يؤثر ذلك على قائمة المركز المالي بشكل جوهري .

٤- تم إعادة عرض وتصنيف بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

٥- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ (تاريخ التحول للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية) ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٦- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٧- تم تسوية قائمة المركز المالي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ الى ١٢ كانون الأول ٢٠١٧ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٨- تم تسوية قائمة الدخل للفترة المالية من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ الى ١٢ كانون الأول ٢٠١٧ ، لاغراض قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٩- تم تسوية قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، لاغراض قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

التصنيف المتداول وغير المتداول

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي بناءً على التصنيف المتداول وغير المتداول. يتم تصنيف الأصل المتداول عندما: إما أنه من المتوقع أن يتحقق أو يُعترم بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية للكيان الموحد، أنها تعقد في المقام الأول لغرض التداول؛ ومن المتوقع أن تتحقق في غضون ١٢ شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير؛ أو الأصل هو نقد أو ما يعادله نقداً ما لم يتم تقييده من التبادل أو تستخدم لتسوية المسؤولية لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد الفترة المشمولة بالتقرير. يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى على أنها غير اولة.

يتم تصنيف المطلوبات كالتالي عندما:

من المتوقع إما أن يتم تسويتها في دورة التشغيل العادية للكيان الموحد. أنها تعقد في المقام الأول لغرض التداول؛ من المقرر تسويتها في غضون ١٢ شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير؛ أو لا يوجد حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد الفترة المشمولة بالتقرير. جميع الخصوم الأخرى تصنف على أنها غير متداولة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أنها غير متداولة.

ذمم تجارية مدينة وأخرى

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام القيمة العادلة بطريقة الفائدة، ناقصاً أي مخصص لخسائر ائتمانية متوقعة. المستحقات التجارية عادة ما تكون مستحقة للتسوية خلال ٣٠ يوماً يقوم الكيان الموحد بتطبيق النهج المبسط لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستخدم العمر بدل الخسارة المتوقعة. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة التجارية على أساس تأخر الأيام.

يتم إثبات الذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة، ناقصاً أي مخصص لخسائر ائتمانية متوقعة

موجودات العقد

يتم إثبات موجودات العقود عندما يقوم الكيان الموحد بنقل البضائع أو الخدمات إلى العميل ولكن حيثما الكيان الموحد لم ينشئ بعد الحق غير المشروط للنظر فيه. يتم التعامل مع موجودات العقود المالية لأغراض انخفاض القيمة.

تكاليف التزام العملاء

يتم رسملة تكاليف التزام العميل كأصل عندما تكون هذه التكاليف متزايدة للحصول على عقد مع العملاء ومن المتوقع أن يتم استردادها. يتم إطفاء تكاليف التزام العميل على أساس القسط الثابت على مدار العام شرط العقد. تكاليف الحصول على عقد سيتم بغض النظر عما إذا كان العقد قد تم الحصول عليه أم لا ويتم استردادها بطريقة أخرى من أحد العملاء عند تكبدها للربح أو الخسارة. التكاليف الإضافية للحصول على العقد إذا كانت مدة العقد أقل من سنة يتم تحميلها على الفور إلى الربح أو الخسارة.

تكاليف الوفاء بالالتزام للعميل

يتم رسملة تكاليف الاستيفاء من العملاء كأصل عند استيفاء جميع الشروط التالية:

- (١) التكاليف التي تتعلق مباشرة بعقد أو عقد مقترح ومحدد بشكل خاص ؛
- (٢) التكاليف التي تولد أو تعزز موارد كيان الشركة الموحدة الذي سيتم استخدامه لتلبية التزامات الأداء المستقبلية ؛ و
- (٣) من تكاليف الوفاء للعميل المتوقع استردادها. ويتم إطفاء تكاليف الوفاء على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد.

حق عودة الموجودات

وتمثل حق عودة الموجودات استرداد الموجودات المباعة للعملاء وتستند إلى تقدير العملاء الذين قد يمارسون حقهم في إعادة البضائع والمطالبة باسترداد الاموال. يتم قياس هذه الحقوق بالقيمة التي كان قد تم بيعها من المخزون قبل البيع ، ناقصاً تكاليف الاسترداد المتوقعة وأي انخفاض في القيمة.

المخزونات

يتم إدراج المواد الخام والعمل قيد التنفيذ والسلع التامة الصنع بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل أولاً بالأساس. تتألف التكلفة من الخامات المباشرة وتكاليف التسليم والعمالة المباشرة ورسوم الاستيراد والضرائب الأخرى ، النسبة المناسبة من النفقات العامة المتغيرة والثابتة على أساس القدرة التشغيلية العادية ، والقابلة للتطبيق ، والتحويلات من احتياطات التحوط من التدفقات النقدية في حقوق الملكية. يتم تحديد تكاليف المخزون المشتراة بعد خصم الحسومات والخصومات المستلمة أو المستحقة القبض. يتم إثبات المخزون بالعبور بسعر التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. تتألف التكلفة من تكاليف الشراء والتسليم ، صافي من الخصومات والخصومات الواردة أو المستحقة.

الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ثم بعد ذلك إعادة قياسها إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل تقرير. يعتمد احتساب التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة على ما إذا تم تحديد المشتقات كأداة للتحوط ، وإذا كان الأمر كذلك ، فإن طبيعة البند تتم على انه تحوط.

تحوطات التدفق النقدي

تستخدم تحوطات التدفقات النقدية لتغطية تعرض المنشأة الموحدة للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن عزوها لمخاطر خاصة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة. لا يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة على أداة التحوط في الدخل الشامل الآخر من خلال احتياطات التدفقات النقدية محتفظ بها في حقوق المساهمين ، في حين يتم الاعتراف بالجزء غير الفعال في الربح أو الخسارة. المبالغ التي اتخذت في الأسهم يتم تحويلها من حقوق الملكية وإدراجها في قياس معاملة التحوط عند حدوثها المتوقع.

يتم اختبار تحوطات التدفقات النقدية للتأكد من فعاليتها على أساس منتظم بأثر رجعي ومستقبلي للتأكد من أن كل منها فعال للغاية ويستمر في تحديده كتحوط للتدفقات النقدية. إذا لم تعد المعاملة المتوقعة ممكن حدوثها ، يتم تحويل المبالغ المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. إذا تم بيع أداة التحوط أو تم إنهاؤها أو انتهاء صلاحيتها أو ممارستها بدون استبدال أو تمرير ، أو إذا أصبح التحوط غير فعال ولم يعد التحوط محدد ، فإن المبالغ المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين تبقى في حقوق المساهمين حتى حدوث خطط المعاملات .

موجودات غير متداولة أو مجموعات مستعدة مصنفة كمحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة وأصول مجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع إذا تم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال صفقة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم قياسها بمبلغ اقل من قيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. بالنسبة للموجودات غير المتداولة أو مجموعات الموجودات القابلة للتلف يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع ، يجب أن تكون متاحة للبيع الفوري في حالتها ويجب أن يكون بيعها محتمل للغاية.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة ألي قيد أولي أو لاحق للموجودات غير المتداولة والموجودات القابلة للتلف إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. يتم إثبات الربح لأي زيادات لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص من الموجودات غير المتداولة ومجموعات الموجودات القابلة للتلف ، ولكن ليس أكثر من أي خسارة في انخفاض القيمة التراكمية المعترف بها سابقاً.

الأصول غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتسبة كجزء من مزيج الأعمال ، بخلاف الشهرة ، مبدئياً تقاس بالقيمة العادلة من تاريخ الاستحواذ. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل بالتكلفة. الأصول غير الملموسة غير محددة الحياة لا يتم إطفائها ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة بعد حسم أي انخفاض. الأصول غير الملموسة في الحياة المحدودة بعد ذلك يتم قياسها بالتكلفة ناقصاً الاطفاء وأي انخفاض في القيمة. المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة الناتجة عن اتلاف الموجودات غير الملموسة تقاس بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد و القيمة الدفترية للأصل غير الملموس. تتم مراجعة الطريقة والحياة الإنتاجية للأصول غير الملموسة المنتهية في الحياة سنوياً. يتم احتساب التغيرات في النمط المتوقع للاستهلاك أو العمر الإنتاجي للأثر المستقبلي من خلال تغيير طريقة الاستهلاك أو الفترة.

الشهرة

تتشأ الشهرة من الاستحواذ على عمل. الشهرة لا يتم إطفاءها. بدلاً من ذلك ، يتم اختبار الشهرة سنوياً أو بشكل أكثر تكراراً إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أنه قد يكون هناك ضعف في القيمة ، ويتم ترحيل التكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم أخذ خسائر انخفاض قيمة الشهرة إلى الربح أو الخسارة ولا يتم عكسها لاحقاً.

البحث والتطوير

يتم تحمل تكاليف البحوث في الفترة التي تحدث فيها. تتم رسمة تكاليف التطوير عند احتمالية أن يكون المشروع ناجحاً بالنظر إلى جدواه التجارية والتقنية ؛ الكيان الموحد قادر على استخدام أو بيع الأصول. لدى الكيان الموحد موارد كافية ؛ والنية لاستكمال التنمية و يمكن قياس تكاليفها بشكل موثوق. يتم إطفاء تكاليف التطوير الرأسمالية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الفائدة المتوقعة ، كونها حياة محدودة من ١٠ سنوات.

براءات الاختراع والعلامات التجارية

يتم تأجيل وإطفاء التكاليف الهامة المرتبطة ببراءات الاختراع والعلامات التجارية على أساس القسط الثابت على مدار فترة مصلحتهم المتوقعة ، كونها عمر محدد من ١٠ سنوات.

عقود العملاء

يتم إطفاء عقود العملاء المكتسبة في دمج الأعمال على أساس القسط الثابت على مدار فترة عملهم و الفائدة المتوقعة ، كونها حياة محدودة من ٥ سنوات.

البرمجيات

يتم تأجيل التكاليف الهامة المرتبطة بالبرمجيات على أساس القسط الثابت على مدار فترة تشغيلها و الفائدة المتوقعة ، كونها حياة محدودة من ٥ سنوات.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنويًا لتحديد الضعف ، أو بشكل أكثر تكرارًا إذا كانت الاحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أنها قد تتخفص قيمتها. تتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أنها قد لا تكون القيمة الدفترية القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي يحمله الأصل والذي يتجاوز المبلغ القابل للاسترداد.

المبلغ القابل للاسترداد

هو القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع وقيمة الاستخدام المستخدمة وهي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتعلقة بالأصل باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الخاص بالأصل أو وحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. يتم تجميع الأصول التي لا تحتوي على تدفقات نقدية مستقلة معًا تشكيل وحدة توليد النقد.

نم تجارية دائنة وأخرى

سُمّلت هذه المبالغ المطلوبة للسلع والخدمات المقدمة للكيان الموحد قبل نهاية السنة المالية والتي هي غير مدفوعة الأجر. نظرًا لطبيعتها القصيرة الاجل ، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وليس بالخصم. المبالغ غير مضمونة ويتم دفعها عادةً في غضون ٣٠ يومًا من الاعتراف بها.

مطلوبات العقود

تمثل التزامات العقود التزام الكيان الموحد بنقل البضائع أو الخدمات إلى العميل ويكون كذلك يتم الاعتراف بها عندما يقوم العميل بدفع المقابل ، أو عندما تقوم المنشأة بالاعتراف بالمستحق ليعكس الحق غير المشروط باعتبار (أيهما أسبق) قبل أن يقوم الكيان الموحد بنقل البضائع أو الخدمات للعميل.

مطلوبات سداد الدين

يتم الاعتراف بمطلوبات سداد الدين عندما يكون الكيان الموحد يتلقى الاعتراف من العميل ويتوقعه رد بعض أو كل الاعتراف للعميل. يتم قياس مسؤولية رد الأموال المستلمة أو المستحقة القبض والتي لا يتوقع الكيان الموحد أن يكون مؤهلاً لها ويتم تحديثها في نهاية كل منها فترة الإبلاغ عن التغيرات في الظروف. يتم استخدام البيانات التاريخية عبر خطوط الإنتاج لتقدير هذه العائدات في وقت البيع بناءً على منهجية القيمة المتوقعة.

القروض

يتم إثبات القروض والسلف مبدئيًا بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم قياسها الحفًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تكاليف التمويل

يتم رسمة تكاليف التمويل المتعلقة بالأصول المؤهلة كجزء من الأصل. يتم تسجيل جميع تكاليف التمويل الأخرى في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

معايير جديدة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية الادوات المالية (٩) (الصادر في تموز ٢٠١٤) - المعيار سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩)
- (وجميع الاصدارات السابقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩) الساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر) وهي تتضمن متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية ، انخفاض القيمة ، محاسبة التحوط ، الاعتراف والغاء الاعتراف .
- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قياس كافة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة (من خلال الارباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الاخر) اعتمادا على تصنيفها بالرجوع إلى نموذج الاعمال الذي يحتفظ به وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية .
- بالنسبة للمطلوبات المالية ، فإن أهم تأثير للمعايير الدولية للتقارير المالية (٩) يتعلق بالحالات التي يتم فيها أخذ خيار القيمة العادلة : قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان من ذلك الالتزام في الدخل الشامل الاخر (وليس في الربح أو الخسارة) ، الا إذا أدى ذلك إلى عدم تطابق محاسبي.
- فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) نموذج 'خسارة ائتمان متوقعة' (اي سي ال) بناء على مفهوم توفير الخسائر المتوقعة عند بدء العقد. فإن الاعتراف بخسارة الائتمان ينبغي ألا ينتظر أن يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.
- بالنسبة لمحاسبة التحوط ، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) عملية إصلاح جذرية تتيح البيانات المالية لتعكس بشكل أفضل كيفية تنفيذ أنشطة إدارة المخاطر عند تغطية المخاطر المالية وغير المالية
- يتم إثبات بنود الاعتراف والغاء الاعتراف على حالها تقريبا من معيار المحاسبة الدولي (٣٩) .
- ويتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة. قام اعضاء مجلس الادارة بإجراء تقييم أولي لتأثير المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) على البيانات المالية الموحدة للمنشأة استنادا إلى تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في ذلك التاريخ .
- باستثناء الاستثمارات في الاسهم المصنفة حاليا كمتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ، فإنه يجب مواصلة قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى للمنشأة بنفس القواعد التي تخضع حاليا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) .
- فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة ، يتوقع اعضاء مجلس الادارة تطبيق النهج المبسط للاعتراف بالموجودات التجارية للمنشأة . وعلى الرغم من أن اعضاء مجلس الادارة يقومون حاليا بتقييم مدى هذا التأثير ، فإنهم يتوقعون أن تطبيق نموذج اي سي ال (خسارة الائتمان المتوقعة) للمعايير الدولية للتقارير المالية (٩) سيؤدي إلى الاعتراف المبكر بخسائر الائتمان. غير أنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لهذا الأثر إلى حين الانتهاء من الاستعراض المفصل الجاري. وعلى وجه الخصوص، فإن تطبيق نموذج اي سي ال (خسارة الائتمان المتوقعة) الجديد يثبت أنه ينطوي على تحديات وربما على تعديلات كبيرة على أنظمة إدارة الائتمان للمنشأة .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

معايير جديدة (تتمة)

- بما أن متطلبات محاسبة التحوط الجديدة سوف تتماشى بشكل أوثق مع سياسات إدارة المخاطر بالمنشأة ، فإن التقييم الاولي لعلاقات التحوط الحالية للمنشأة يشير إلى أنها سوف تكون مؤهلة كعلاقات تحوط مستمرة عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) . لا يتوقع أعضاء مجلس الادارة أن يكون لتطبيق متطلبات محاسبة تحوط المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٩) تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (١٥) الايراد من العقود المبرمة مع العملاء (الصادر في ايار ٢٠١٤) وتم تعديلها للتاريخ والتوضيحات الفعلية في ايلول ٢٠١٥ و نيسان ٢٠١٦ على التوالي. المعيار، يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر) ، يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) وتفسيراتها . وهو يضع إطارا واحدا وشاملا لإثبات الإيرادات لتطبيقه بصورة متسقة عبر المعاملات والصناعات وأسواق رأس المال، مع مبدأ أساسي (استنادا إلى نموذج من خمس خطوات يطبق على جميع العقود مع العملاء) ، وتعزيز الإفصاحات، الجديدة أو المحسنة (مثل النقطة التي يتم فيها الاعتراف بالإيرادات، مع مراعاة المتغير، وتكاليف الوفاء بالعقد والحصول عليه، وما إلى ذلك) . ويتوقع أعضاء مجلس الادارة أن يتم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية (١٥) في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة ، ويعتزمون استخدام الطريقة الكاملة بالاثار الرجعي للتحويل الى المعيار الجديد .

استنادا إلى المعالجة المحاسبية الحالية لمصادر الدخل الرئيسية للمنشأة ، لا يتوقع أعضاء مجلس الادارة أن يكون التطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية (١٥) تأثير كبير على المركز المالي و / الاقصاحات الاكثر شمولية عن معاملات إيرادات المجموعة. ومع ذلك، وحيث إن أعضاء مجلس الادارة لا يزالون بصدد تقييم الاثر الكامل لتطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (١٥) على البيانات المالية للمنشأة ، فإنه ليس من الممكن تقديم تقدير مالي معقول للاثر إلى أن يكمل أعضاء مجلس الادارة المراجعة التفصيلية.

عقود الاجازات المعايير الدولية للتقارير المالية (١٦) الصادرة في (كانون الثاني ٢٠١٦)- المعيار، يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد (١ كانون الثاني ٢٠١٩) يسمح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) أيضا ، يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) وتفسيراته. ويتمثل أكبر تغيير تم إدخاله في أن جميع عقود الإيجار تقريبا ستحمل على الميزانيات العمومية للمستأجرين في إطار نموذج واحد (باستثناء عقود الإيجار التي تقل عن ١٢ شهر وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة) ، مما يلغي التمييز بين عقود

إيجار التشغيل والتمويل. غير أن محاسبة المؤجر تظل دون تغيير إلى حد كبير، ويحتفظ بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

معايير جديدة (تتمة)

يتوقع أعضاء مجلس الادارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (١٦) في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح إلزامية ، مع الاثار التالية :

أ- بالنسبة لارتباطات عقود الايجار التشغيلي غير القابلة للالغاء للمنشأة يشير التقييم الأولي إلى أن هذه الترتيبات ستستمر في الوفاء بتعريف عقد الايجار بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (١٦) . وبالتالي، سوف تضطر المنشأة إلى الاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام المقابل فيما يتعلق بجميع هذه الإيجارات - ما لم تكن مؤهلة للحصول على عقود إيجار منخفضة القيمة أو قصيرة الأجل عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (١٦) - والتي قد يكون لها تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمنشأة . ومع ذلك ، فإنه من غير العملي تقديم تقدير معقول لهذا التأثير حتى الانتهاء من مراجعة أعضاء مجلس الإدارة .

ب- بالنسبة لعقود التأجير التمويلي عندما تكون المنشأة مستأجرا ، وحيث أن المنشأة قد سبق لها الاعتراف بأصل والالتزام بإيجار تمويلي ذي صلة بترتيبات الايجار، فإن أعضاء مجلس الادارة لا يتوقعون أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (١٦) تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للمنشأة .

ج- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (الصادر في ايار ٢٠١٧) - المعيار الذي يحل محل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٤) ، والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (يسمح التطبيق المبكر فقط إذا كان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (٩) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١٥) مطبقا أيضا) ، يتطلب قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ، ليوفر نهجا أكثر اتساقا للقياس والعرض بالنسبة لجميع عقود التأمين. لقد تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والمستندة إلى المبادئ لعقود التأمين، مما يوفر أساسا لمستخدمي القوائم المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمؤسسة والاداء المالي والتدفقات النقدية. كما يتطلب تطبيق مبادئ مماثلة على عقود إعادة التأمين المحفوظ بها وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقديرية الصادرة. وحيث أن المنشأة لم تقم بإصدار عقود تأمين أو عقود إعادة تأمين ، فإنه من غير المتوقع أن يكون للمعيار تأثير على البيانات المالية الموحدة .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام الكيان الموحد باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وقد أدخل هذا المعيار تصنيفاً جديداً و نماذج القياس للأصول المالية. يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان محتفظاً به داخل

نموذج العمل الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية التي تنشأ في تواريخ محددة والتي هي المبادئ المحدد والفائدة. يقاس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر إذا كان محتفظاً به ضمن نموذج أعمال الهدف منه هو الاحتفاظ بكل من الأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية التي تنشأ في تواريخ محددة والتي هي فقط الأصل والفائدة وكذلك بيع الأصل على أساس قيمته العادلة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت المنشأة بعمل انتخابات غير قابلة للإلغاء فيها عند الاعتراف الأولي بالأرباح والخسائر الحالية على أدوات حقوق الملكية (التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة أو المقابل الطارئ المعترف به في دمج الأعمال) في الدخل الشامل الآخر ('OCI'). بالرغم من هذه المتطلبات، فقد يتم تصنيف الأصل المالي بشكل غير قابل للنقص كما تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للحد من تأثير ، أو القضاء على ، عدم تطابق المحاسبة. بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن المعيار يتطلب أن يكون جزء من التغير في القيمة العادلة مرتبطاً بالمخاطر الائتمانية الخاصة بالمؤسسة والتي سيتم عرضها في أوراكم للإشياء

(ما لم يكن ذلك خلق عدم تطابق محاسبي). متطلبات المحاسبة التحوطية الأبسط الجديدة هي أكثر

محاذاة عن كتب التعامل المحاسبي مع أنشطة إدارة المخاطر للكيان. استخدام متطلبات انخفاض القيمة الجديدة

نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" ("ECL") للتعرف على المخصص. يتم قياس الانخفاض باستخدام طريقة ECL لمدة ١٢ شهراً ما لم تزداد المخاطر الائتمانية للأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي في هذه الحالة يتم اعتماد طريقة ECL. بالنسبة للمستحقات ، هناك طريقة مبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام العمر بدل الخسارة المتوقعة.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

تسري هذه المواصفة القياسية على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يستبدل المعيار المعايير الدولية للمحاسبة ١٧ "العقود" وبالنسبة للمستأجرين سينهون تصنيف عقود الإيجار التشغيلية والعقود التمويلية. تخضع للاستثناءات ، أصل "حق الاستخدام" سيتم رسملته في بيان المركز المالي الذي يتم قياسه بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلي التي لا يمكن تجنبها على مدار فترة الإيجار. تتعلق الاستثناءات بعقود الإيجار قصيرة الأجل البالغة ١٢ شهر أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية وأثاث المكاتب الصغيرة) حيث يوجد خيار السياسة المحاسبية حيث يتم الاعتراف إما بوجود "حق الاستخدام" أو يتم دفع مبالغ الإيجار إلى الأرباح أو الخسارة عند تكبدها. سوف يتم أيضاً الاعتراف بالتعويض المقابل لعقد الإيجار الرأسمالي وتعديله للتأجير بالنسبة للدفعات المسبقة ، وحوافز الإيجار المستلمة ، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ، وتقدير أي عمليات ترميم أو إزالتها أو في المستقبل تكاليف التفكيك. سيتم استبدال الاستحقاق التشغيلي للتأجير التشغيلي المستقل بتكلفة إهلاك الأصل المستأجر (مدرج في تكاليف التشغيل) ومصاريف فائدة على التزام التأجير المعترف به (متضمن في التمويل التكاليف). في الفترات السابقة من عقد الإيجار ، ستكون المصروفات المرتبطة بعقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ أعلى عندما تكون مقارنة بنفقات الإيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. مع الأرباح قبل الفوائد والضرائب والإندثار و الإطفاء) سيتم تحسين النتائج حيث يتم استبدال المصاريف التشغيلية بمصاريف الفوائد والاستهلاك

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

في الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٦. بالنسبة للتصنيف داخل بيان التدفقات النقدية ، سيتم فصل مدفوعات الايجار إلى كليهما نشاط رئيسي (أنشطة تمويل) وفائدة (إما أنشطة تشغيل أو تمويل). لحساب المحاسبية ، و المعيار لا يغير إلى حد كبير كيفية حساب المؤجر لعقود الإيجار . سوف يعتمد الكيان المؤخذ هذا المعيار من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولكن لم يتم تقييم تأثير اعتماده من قبل الكيان المؤخذ

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

قام الكيان المؤخذ باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يوفر المعيار نموذجًا واحدًا شاملاً للاعتراف بالإيرادات. يتمثل المبدأ الأساسي للمعيار في أن الكيان يجب أن يعترف بالإيرادات التي توضح عملية النقل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء ببلغ يعكس الاعتبار الذي يتوقعه الكيان المعطى مقابل هذه السلع أو الخدمات. قدم معيار التعرف على الإيرادات الجديدة القائمة على العقود نموذج مع نهج القياس الذي يستند إلى تخصيص سعر المعاملة. ويرد وصف هذا في السياسات المحاسبية أدناه. يتم عرض مخاطر الائتمان بشكل منفصل كمصروف بدلاً من تعديلها مقابل الإيرادات. يتم أيضا عرض العقود مع العملاء في بيان المركز المالي للمنشأة كالتزام عقد ، أو أصل عقد ، أو مستحق ، اعتمادًا على العلاقة بين أداء الكيان ودفع العميل. (الزبون)

يمكن رسملة تكاليف الاستحواذ وتكاليف الوفاء بالعقد ، وفقًا لمعايير معينة ، كموجودات مطلوبة في فترة العقد يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء ، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتزويد الخدمات والبضائع للعملاء بأستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
 - التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية
- يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات تؤثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية. تقوم الإدارة باستمرار بتقييم أحكامها وتقديراتها في فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة والإيرادات والمصروفات. إدارة أساس أحكامها ، التقديرات والافتراضات المتعلقة بالتجربة التاريخية والعوامل المختلفة الأخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية ، الاعتقاد المعقول للإدارة في ظل هذه الظروف. الأحكام والتقديرات المحاسبية الناتجة نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تنطوي على مخاطر كبيرة تسبب تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات (راجع الملاحظات الخاصة بها) في المرة التالية للسنة المالية أدناه.

معاملات الدفع المستندة إلى المشاركة

يقوم الكيان الموحد بقياس تكلفة المعاملات المسواة بالسهم مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية في التاريخ الذي يتم فيه منحها. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام إما الخيار ذي الحدين أو نموذج بلاك-شولز مع مراعاة الشروط والأحكام التي تم بموجبها منح الادوات. التقديرات المحاسبية والافتراضات المتعلقة بالمدفوعات القائمة على الأسهم التي تسدد بالأسهم لن يكون لها أي تأثير على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة التقرير السنوي القادم ولكن قد تؤثر على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

الإيرادات من العقود مع العملاء التي تنطوي على بيع البضائع

عند تقدير الإيرادات فيما يتعلق ببيع البضائع للعملاء ، فإن مفتاح التزام الأداء الرئيسي يعتبر الكيان الموحد تسليم البضاعة إلى العميل هو المقصود ، حيث يعتبر هذا هو الوقت المناسب بأن يحصل العميل على السيطرة على السلع الموعودة وبالتالي فوائد الوصول دون عوائق.

تحديد الاعتبارات المتغيرة

يمارس الحكم في تقدير الاعتبار المتغير الذي يتم تحديده مع مراعاة الخبرة السابقة بالنسبة للبضائع المرتجعة للكيان الموحد حيث يحتفظ العميل بحق الارجاع بموجب قانون عقد العميل أو السلع أو الخدمات فيها مكون متغير. سيتم الاعتراف بالإيرادات فقط حيث أنه من المحتمل جدا أن يكون هناك انعكاس كبير في مبلغ الإيرادات المتراكمة المعترف بها بموجب العقد لا تحدث عندما لا يتم التأكد مع الاعتبارات المتعددة التي يتم حلها في وقت لاحق.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تتطلب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة درجة من التقدير والحكم. ويستند على خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة ، موحدة على أساس الأيام المتأخرة ، وتضع افتراضات لتخصيص إجمالي معدل خسارة الائتمان متوقع لكل مجموعة. تشمل هذه الافتراضات تجربة المبيعات الحديثة ومعدلات التحصيل التاريخية.

مخصص لانخفاض قيمة المخزون

يتطلب مخصص انخفاض قيمة المخزون درجة من التقدير والحكم. مستوى يتم تقييم المخصص من خلال الأخذ بعين الاعتبار تجربة المبيعات الأخيرة ، والعوامل الأخرى تؤثر على تقادم المخزون .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تدرج مقياس القيمة العادلة

مطلوب من الكيان الموخذ تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات ، مفاة بالقيمة العادلة ، باستخدام تسلسل هرمي من ثلاثة مستويات ، بناء على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة بالكامل ، وهو: المستوى ١: الاسعار المدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس ؛ المستوى ٢: مدخلات غير الاسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات ، إما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ والمستوى ٣: مدخلات غير قابلة للرصد لأصل أو الالتزام. مطلوب تحكيم واسع لتحديد ما يعتبر هامًا بالنسبة للقيمة العادلة ، وبالتالي يمكن تصنيف الفئة التي يقع فيها الأصل أو الالتزام بشكل موضوعي.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة كمستوى ٣ باستخدام نماذج التقييم. وتشمل هذه تحليل التدفق النقدي المخصوم أو استخدام مدخلات يمكن ملاحظتها والتي تتطلب تعديلات كبيرة على أساس غير ملحوظ للمدخلات.

تقدير العمر الإنتاجي للأصول

يحدد الكيان الموخذ الأعمار الإنتاجية المقدره ورسوم الاستهلاك والإطفاء ذات الصلة اذا تعرضت الممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة غير محددة المدة لأي نقص في القيمة. يمكن أن تتغير الأعمار الإنتاجية بشكل كبير كنتيجة الابتكارات التقنية أو بعض الأحداث الأخرى. ستزيد رسوم الاندثار والإطفاء في الأعمار الإنتاجية أقل مما كان متوقفاً من قبل ، أو الأصول التي عفا عليها الزمن من الناحية الفنية أو غير الاستراتيجية التي تم التخلي عنها أو بيعها سيتم شطبها أو تدوينه.

الشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة غير محددة المدة

يختبر الكيان الموخذ سنويًا أو بشكل أكثر تكرارًا إذا كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى انخفاض القيمة ، ما إذا كانت الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى غير محددة المدة قد تعرضت لأي نقص في القيمة ، وفقًا لما ورد في السياسة المحاسبية الواردة في الملاحظة ١. تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أساس حسابات القيمة في الاستخدام. هذه الحسابات تتطلب استخدام افتراضات ، بما في ذلك معدلات الخصم المقدره على أساس التكلفة الحالية لرأس المال ومعدلات النمو للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة غير محددة المدة

تقوم الشركة الموحدة بتقييم انخفاض قيمة الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة وغيرها من الحياة غير محددة الأجل للأصول في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم الشروط المحددة للكيان الموحد ولأصل معين قد يؤدي إلى الضعف. في حالة وجود اثر انخفاض القيمة ، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وهذا ينطوي على القيمة العادلة مخصومًا منها تكاليف حسابات التصرف أو القيمة في الاستخدام ، والتي تتضمن عددًا من التقديرات الأساسية و الافتراضات.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٥ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

ضريبة الدخل

يخضع الكيان الموحد لضرائب الدخل في الولايات القضائية التي يعمل فيها. مطلوب حكمة واسعة في تحديد مخصص ضريبة الدخل. هناك العديد من المعاملات والحسابات التي تتم خلال الفترة العادية في مسار العمل الذي يكون فيه تقرير الضرائب النهائي غير مؤكد. يعترف الكيان الموحد بالتزاماته قضائياً مراجعاً الضرائب المتوقعة على أساس الفهم الحالي للكيان الموحد لقانون الضرائب. ان الضريبة النهائية لنتائج هذه القضايا تختلف عن القيم الدفترية ، وسوف تؤثر هذه الاختلافات على الضريبة الحالية والمؤجلة في أحكام الفترة التي يتم فيها هذا التحديد.

استرداد أصول الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤجلة القابلة للخصم فقط إذا اعتبرها الكيان الموحد انه من المحتمل أن تكون المبالغ الخاضعة للضريبة المستقبلية متاحة لاستخدام تلك الاختلافات والخسائر المؤجلة.

توفير مخصصات الموظفين

وكما نوقش في الملاحظة ١ ، من المتوقع تسوية المسؤولية عن استحقاقات الموظفين لأكثر من ١٢ شهراً من تقديم التقارير ويتم الاعتراف بالتاريخ وقياسه بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي سيتم إجراؤها فيما يتعلق بجميع الموظفين في تاريخ التقرير. ان تحديد القيمة الحالية للمسؤولية ، تقديرات معدلات الاستنزاف والأجور والزيادات من خلال الترويج والتضخم تم اخذها في الاعتبار .

التأجير بصنع المخصص الجيد

رصد اعتماد القيمة الحالية للتكاليف المتوقعة لاستعادة المباني المستأجرة في المستقبل. لا يشمل المخصص تقديرات التكاليف المستقبلية المرتبطة بإغلاق المبنى. حساب هذا المخصص يتطلب افتراضات مثل تطبيق تواريخ الإغلاق وتقديرات التكلفة. يكون المخصص المعترف به لكل موقع بشكل دوري استعراضها وتحديثها بناءً على الحقائق والظروف المتاحة في ذلك الوقت. التغييرات في التكاليف المستقبلية المقدرة بالنسبة للمواقع ، يتم تسجيلها في بيان المركز المالي عن طريق تعديل الأصل والمخصص. التخفيضات في إثبات المخصص الذي يتجاوز القيمة الدفترية لأصل يتم في الربح أو الخسارة.

توفير الضمان

عند تحديد مستوى المخصص المطلوب للضمانات ، يقوم الكيان الموحد بإصدار أحكام بخصوص الأداء المتوقع للمنتجات ، وعدد العملاء الذين سيدعون في الواقع بموجب الضمان ومدى تكرار ذلك ، وتكاليف الوفاء بشروط الضمان. يعتمد هذا الاعتماد على التقديرات المقدمة من الضمان التاريخي للبيانات المرتبطة بمنتجات وخدمات مماثلة.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

أ- احتياطات أخرى

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالاسهم المجانية (المرسمة) من خلال زيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي يقابلها زيادة احتياطي اسهم مجانية ضمن احتياطات اخرى . خلافاً لذلك لا يتم الاعتراف بزيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند توزيع اسهم مجانية وإنما يتم الاعتراف بارتفاع عدد الاسهم مقارنة بانخفاض كلفة السهم بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . وكذلك يتضمن حساب الاحتياطات الاخرى في معايير المحاسبة المحلية الارباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ، خلافاً لذلك يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ضمن قائمة الدخل بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ، بينما يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر .

ج- النفقات الإيرادية المؤجلة

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يتم رسمة النفقات الإيرادية المؤجلة ويتم اطفؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات ، خلافاً لذلك ، لا يتم رسمة تلك المصاريف بموجب معايير التقارير المالية الدولية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها .

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤. نقد في الصندوق

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤,١٣٠,٦٦٤,٨٦١	١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١	نقد في الصندوق
٤٤,١٣٠,٦٦٤,٨٦١	١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١	

٥. أرصدة لدى المصارف

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	نقدية لدى المصارف
٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٦. ممتلكات معدات . صافي للسنة من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ الى ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الاثاث	آلات ومعدات	
دينار	دينار	دينار	
			التكلفة :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بداية السنة
٥,١٣٠,٦٤٨,٠٠٠	٤,٥٥٤,٦٤٨,٠٠٠	٥٧٦,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
----	----	----	إستبعادات
٥,٢٣٠,٦٤٨,٠٠٠	٤,٦٠٤,٦٤٨,٠٠٠	٦٢٦,٠٠٠,٠٠٠	نهاية السنة
	% ٢٠	% ٢٠	نسبة الاندثار
			الاستهلاك المتراكم :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بداية السنة
----	----	----	المحمل السنة
----	----	----	إستبعادات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نهاية السنة
٥,١٣٠,٦٤٨,٠٠٠	٤,٥٥٤,٦٤٨,٠٠٠	٥٧٦,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. مشاريع تحت التنفيذ

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
----	٢٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ / ابنية
----	٢٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

٨. موجودات أخرى

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠	----	تأمينات لدى الغير
١,٠١٢,٥٠٠,٠٠٠	----	

٩. مخصص ضريبة الدخل

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٦٠٠,٠٠٠	٢٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
----	----	الاضافات خلال السنة
----	(٢٥,٦٠٠,٠٠٠)	التنزيلات خلال السنة
٢٥,٦٠٠,٠٠٠	----	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. تخصيصات متنوعة

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨	الرصيد في بداية السنة
-----	-----	الاضافات خلال السنة
٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨	الرصيد في نهاية السنة

١١. مطلوبات أخرى

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٠,٠٠٠	

١٢. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ١٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار .

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣. الاحتياطات

- احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥ % (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني . لايجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠ % من راس مال المصرف . كما لايجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لايتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠ % من راس مال المصرف .

١٤. رواتب الموظفين ومافي حكمها

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
----	٥٢,٠١٨,٢٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
----	٥٢,٠١٨,٢٠٠	

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥. مصاريف تشغيلية أخرى

للفترة من ٢٠١٧/١٢/١٣ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
----	١٨,٥٠٠,٠٠٠	الوقود والزيوت
----	١,٠٠٠,٠٠٠	اللوازم والمهمات
----	٢,٥٠٠,٠٠٠	القرطاسية
----	١,٠٠٠,٠٠٠	المياه والكهرباء
----	٢,٠٠٠,٠٠٠	اتصالات عامة
----	٣,٠٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرفات خدمية اخرى
----	١,٠٤٦,١٢٩,٦٠٠	الاندثارات
----	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رسم اشتراك سوق العراق للاوراق المالية
<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٣٩,١٢٩,٦٠٠</u>	

١٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨

أولاً: تنفيذاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ندرج المعلومات ادناه :

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس م ش ٢٩٥٥٩ في ٢٩/١١/٢٠٠٥ برأسمال قدره ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة خاصة وزيادة رأسمالها من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٠٠٠٤ في ١٠/٧/٢٠٠٦ ومن ثم الى ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٥٠٧٧ في ٢٢/٢/٢٠١١ وبعدها الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم الى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ومن ثم الى ٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٥٠٨٢ في ١٨/١١/٢٠١٥
- ٢- تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) الى شركة (مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة) وتحول نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ش / هـ / ٣٧١٢٨ في ١٢ / ١٢ / ٢٠١٧ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات ، قسم الشركات المساهمة .

٣- لم تكن الشركة عضوا او مساهماً في شركات اخرى .

ثانياً:

- ١- بلغت ارصدة الاحتياطي القانوني ٢٢,٥١٤,٨٩٨ دينار والفائض المتراكم ٧٣,٧٨٣,٤١٥ دينار والعجز المتراكم (١٩٥,٠١٨,٢٠٠) دينار .
- ٢- لم يحصل المدير المفوض على اية مبلغ لحساب الرواتب والاجور .
- ٣- خضعت الشركة لقانون وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون وتعليمات وضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

ثالثاً: تتألف الهيئة العامة للمصرف من

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
١	مثنى قادر عبد الله	٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	خليل ابراهيم شاه مراد	٩,٨٩٢,٥٥٠,٠٠٠
٣	علي خليل ابراهيم	٧,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤	العباس زيد رسمي هاشم	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	محمد حميد محمد	٣,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٦	با ن عبد الصاحب عبد النبي	٣,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	حيدر فاضل عباس	٣,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	عبد ا لحسن علي اكبر نامدار المندلاوي	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	محسن علي اكبر نامدار المندلاوي	٣,٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠	علي عبد الحسين علي أكبر	٢,٧١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١	زيد رسمي هاشم	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢	حسين علي عبدالوهاب	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	لمى عبد الله جاسم	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤	نادية حسين كاطع	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥	حمزة مثنى قادر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦	خديجة خليل ابراهيم	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧	رقية مثنى قادر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨	زينب خليل ابراهيم	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩	فاطمة مثنى قادر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠	يحيى مثنى قادر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٨

رابعاً: بلغت اجمالي المصروفات (١٤٥,٠١٨,٢٠٠) دينار .

صافي الدخل قبل الضريبة (العجز) (١٤٥,٠١٨,٢٠٠) دينار .

خامساً: لم تتم الشركة باستيراد او تصدير اية مادة خلال سنة ٢٠١٨ .

سادساً: لاتوجد اية تغييرات او احداث جوهرية طرأت على الشركة او موجوداتها بعد تاريخ الميزانية .

سابعاً: لا يوجد اثر للتسعيرة على نتيجة النشاط للشركة ومركزها المالي .

ثامناً: لاتوجد اية مبالغ منفقة على الابحاث والتطوير .

تاسعاً: استخدمت الشركة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) في اعداد بياناتها المالية .



موفق عبد الكريم سعيد

رئيس مجلس الادارة

حسن شادي الجمالي
مكتب قانوني ومحاسب

