



No.:

Date:



العدد: ٣ / ١١١٥
التاريخ: ٢٠٢٠ / ٩ / ١٦

الى / هيئة الاوراق المالية
م / البيانات المالية الفصلية

يهدىكم مصرف امين العراق تحياته:-

نرفق لكم ربطا التقارير الفصلية كما في 2020/3/31, 2020/6/30, للبيانات المالية للفصول الاول والثاني لسنة 2020. بالأضافة ذلك الحسابات الختامية للسنة، طسهيح بح ٢١ / ٩ / ٢٠١٩ .
للتفضل بالاطلاع مع التقدير

- غرامه ٥٠ لاف عن كتابات كتابية
- غرامه ٥٠ لاف عن لفظ لادول

احمد اسعد داود
معاون المدير المفوض

٢٠٢٠ / ٩ / ١٦

الاستاذ
٢٠٢٠ / ٩ / ١٦

نسخة منه الى

* سوق العراق للاوراق المالية - مع التقدير .



سمير محمد حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة احمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

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

تحية طيبة . . .

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لشركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٩) 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 الداخلية 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 ٢٠١٩ والإفصاح عنها ، كما تشمل تقيماً 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 / ه / ٣٧١٢٨ في ٢٠١٧/١٢/١٢.
- ٢- ليس لدى المصرف معاملات مع اطراف ذات علاقة .
- ٣- ليس هناك قضايا مقامة من قبل المصرف على الغير ولا من قبل الغير على المصرف .
- ٤- تم تقييم مشاريع تحت التنفيذ من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتب ذي العدد ٧٨٨٧/٣/٩ بتاريخ ٢٠١٩/٤/٤ والعدد ١٦٩٨٠/٣/٩ بتاريخ ٢٠١٩/٧/١٨ بقيم اقل من السوق لذا المصرف يبقى على هذا التقييم لحين انتهاء اجراءات التقييم وموافقة الطرفين بصورة عادلة .
- ٥- لم يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة لكون الاصول لم تنتقل ملكيتها الى المصرف ومازالت عمليات التحسينات والتأهيل مستمرة لغاية انتهاء السنة المالية ، حيث وجود مخاطبات بين البنك المركزي العراقي والمصرف حول توزيعها على حساب مشاريع تحت التنفيذ / الابنية ولم يتخذ قرار نهائي بشأنها بعد موافقة الطرفين بصورة عادلة .
- ٦- 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 (١٩) وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

الاحداث اللاحقة :

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية سنة ٢٠٢٠ وتفشيه في عدد من دول العالم بضمنها دول الشرق الأوسط والعراق مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال عبر العالم ، يعتقد المصرف ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والتي لا تتطلب أي تعديلات في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الهام والذي يشهد تطورات متسارعة ومستمرة ، قام المصرف بتكوين فريق عمل لتقييم الاثار المتوقعة على اعماله في العراق لإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المتوقعة على اعمال المصرف .

في هذه المرحلة فانه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للأثار المحتملة ما قبل اصدار تقرير مدقق الحسابات فان المصرف لا يتوقع حدوث اثار جوهرية على عملياته في العراق وذلك حال عودة الأمور الى طبيعتها خلال فترة زمنية معينة .

ان الإدارة العليا والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع انحاء العراق التي يعمل بها المصرف وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تطلبه الأنظمة واللوائح وفي حالة حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية سيتم تقديم افصاحات إضافية أو اقرار التعديلات في القوائم المالية السنوية للمصرف لسنة ٢٠٢٠.

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 تمت 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 القانونيين والانظمة والتعليمات النافذة .

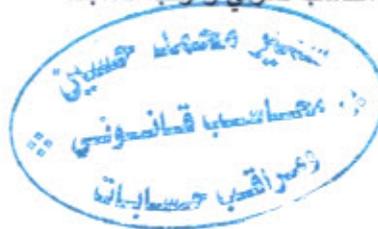
الرأي :

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 ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بنفس التاريخ .


أحمد مهدي الجبوري
شركة أحمد مهدي الجبوري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات




سمير محمد حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات



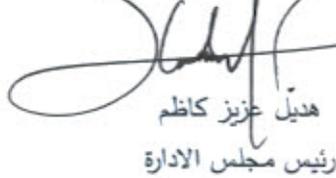
شركة مصرف أمين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

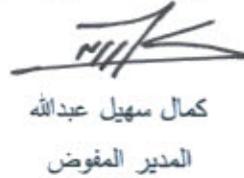
قائمة المركز المالي

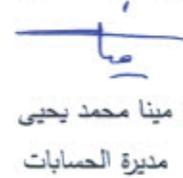
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اسم الحساب	ايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار
الموجودات :			
نقد في الصندوق	٤	١٢,٠٧٧,٠٦٤,٧٥٠	١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١
أرصدة لدى المصارف	٥	٥١,٣٢٩,١٥٠,٧٩٥	٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠
استثمارات	٦	٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-----
ممتلكات ومعدات ومباني . صافي	٧	٥,١٣٠,٦٤٨,٠٠٠	٥,١٣٠,٦٤٨,٠٠٠
مشاريع تحت التنفيذ	٨	٣١,٢٤١,١٥٩,٩٥٠	٢٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٩	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-----
مجموع الموجودات		١٢١,٠١٨,٠٢٣,٤٩٥	٩٩,٩٧٣,٦٥٠,٤٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين :			
المطلوبات			
مخصص ضريبة الدخل	١٠	-----	-----
تخصيصات متنوعة	١١	٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨
مخصصات ائتمانية	١٢	١٢,٤٤٢,٠٨٨	-----
مطلوبات أخرى	١٣	٢١,٨٢٨,٥٨٨,٢٣٤	٦٧,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات		٢١,٨٤٦,٤٠٠,٦٧٠	٧٢,٣٧٠,٣٤٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	٢٢,٥١٤,٨٩٨
الفائض المتراكم (العجز المتراكم)	١٥	(٨٥٠,٨٩٢,٠٧٣)	(١٢١,٢٣٤,٧٨٥)
مجموع حقوق المساهمين		٩٩,١٧١,٦٢٢,٨٢٥	٩٩,٩٠١,٢٨٠,١١٣
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٢١,٠١٨,٠٢٣,٤٩٥	٩٩,٩٧٣,٦٥٠,٤٦١

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


هديل عزيز كاظم
رئيس مجلس الادارة

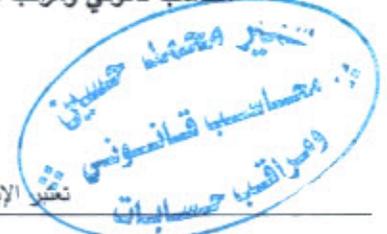

كمال مهيل عبدالله
المدير المفوض


مينا محمد يحيى
مديرة الحسابات


أحمد مهدي الجبوري
شركة أحمد مهدي الجبوري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضاميه




سمير محمد حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات


سمير محمد حسين
محاسب قانوني
ومراقب حسابات

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٥٨٤ بتاريخه
بغداد / ٢٤ / آب / ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

اسم الحساب	ايضاح	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار	٣١ كانون الاول ٢٠١٨ دينار
الإيرادات	١٨	٢٤٧,٨٨٧,٩٤٠	---
تنزل المصروفات :			
رواتب الموظفين وما في حكمها	١٦	٤٠٧,٦١٤,٨٢٤	٥٢,٠٦٨,٢٠٠
مصاريف تشغيلية أخرى	١٧	٥٥٧,٤٨٨,٣١٦	٩٣,٠٠٠,٠٠٠
إستهلاكات	٧	---	---
خسائر ائتمان محمل		١٢,٤٤٢,٠٨٨	---
إجمالي المصروفات		(٩٧٧,٥٤٥,٢٢٨)	(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)
صافي الدخل قبل الضريبة (العجز)		(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)
تنزل : ضريبة الدخل	١٠	---	---
صافي الدخل بعد الضريبة (العجز)		(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)
يوزع كما يلي :			
احتياطي قانوني		---	---
مخصص تقلبات اسعار الصرف		---	---
الفائض المتراكم / الأرباح المدورة		---	---
		(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	(١٤٥,٠١٨,٢٠٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

المجموع	العجز المتراكم	ارباح مدورة	إحتياطي قانوني	رأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
٩٩,٩٠١,٢٨٠,١١٣	(١٩٥,٠١٨,٢٠٠)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	---	---	---	إضافات خلال السنة
٩٩,١٧١,٦٢٢,٨٢٥	(٩٢٤,٦٧٥,٤٨٨)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

تعبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	
	الانشطة التشغيلية
(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	ربح السنة قبل الضريبة (عجز)
	تعديلات لبنود غير نقدية :
	إستهلاكات
(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات
(٢,٧٩١,١٥٩,٩٥٠)	مشاريع تحت التنفيذ
(٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات اخرى
١٢,٤٤٢,٠٨٨	مخصصات ائتمانية
٢١,٧٦١,٥٨٨,٢٣٤	مطلوبات أخرى
(٢,٩٨٦,٧٨٦,٩١٦)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية والتمويلية
	شراء موجودات ثابتة
	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية والتمويلية
(٢,٩٨٦,٧٨٦,٩١٦)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٦,٣٩٣,٠٠٢,٤٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٣,٤٠٦,٢١٥,٥٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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) 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.

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 لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 الوحدة الاقتصادية التي نخوله بمبادلة بمقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل ، لكل عقد مع عميل ، المصرف 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 . وتقر 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 ، الخصومات 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 مؤجلة بشكل منفصل عن مسؤولية الاسترداد .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

بيع البضائع

يتم الاعتراف بالإيرادات من بيع البضائع في الوقت الذي يحصل فيه العميل السيطرة على السلع ، والتي هي عموماً 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 المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد خلال السنة المعنية باستخدام سعر الفائدة الفعلية ، وهو المعدل الذي يقوم بالضبط بخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية له .

التأجير

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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخر وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات 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 .

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

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للقوانين واللائحة والتعليمات النافذة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول 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 احتساب مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

النقد ومايعادله

يتضمن النقد ومايعادله النقد في الصندوق ولدى المصارف 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 التقديرات النقدية ، النقد والنقد المعادل يشمل أيضاً السحب من البنوك والتي تظهر ضمن الاقتراض في المطلوبات المتداولة على بيان المركز المالي.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وحيثما ينطبق ذلك ، إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 للمصرف ، المناطق التي تتطوي على درجة أعلى من الحكم أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات ذات الشأن في البيانات المالية يتم الإفصاح عنها .

مبادئ التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة موجودات ومطلوبات جميع الشركات التابعة للمصرف وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ونتائج أعمال جميع الشركات التابعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

الشركات الفرعية

هي جميع الوحدات الاقتصادية التي يتحكم فيها المصرف ، ويتحكم المصرف في الوحدة الاقتصادية عندما تتعرض الوحدة الاقتصادية لعائدات متغيرة في حقوقها أو لديها حقوق في ذلك ، من مشاركته مع المصرف 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 المصرف ويتم تفكيكها من التاريخ الذي تتوقف فيه السيطرة معاملات الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة في المعاملات بين الفروع داخل المصرف يتم اقصاؤها ، 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 المصرف.

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 المصرف .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 من 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) .

موجودات 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 (تغيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي على اساس كل اداة مالية على حدة تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يسمح 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 التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل ، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني ويتم تسجيل الأرباح 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 الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات .
- يحتاج المصرف لامتلاك قرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة .
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون 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 ملائمة 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 فأن 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 الأصلي .
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقاص

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 النقاص 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 اللاحق والضعف للمباني حيث 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 ويتم إضافة الزيادات في القيم الدفترية الناتجة عن إعادة تقييم الأراضي والمباني في حساب الدخل الشامل الآخر من خلال احتياطي فائض إعادة التقييم في حقوق المساهمين ، يتم اتخاذ أي تخفيضات لإعادة التقييم مبدئيًا 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 وتشمل التكلفة التاريخية النفقات التي تسبب مباشرة إلى الحصول على البنود .

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

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

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 السنة غير المنتهية من عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول ، أيهما أقصر .

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الاصل المالي (أو جزء من الاصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية ماثلة 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 ويتم 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 بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ويتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام 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 الارياح 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 للمصرف يقدم في الوقت الحاضر (قانون أو مجموعة قوانين) هو عبارة عن التزام نتيجة حدث ماضٍ فمن المحتمل أن يكون المصرف ملزماً بشسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به عن مبلغ الالتزام ويعتبر 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 ويتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي ولا يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص الناتج عن مرور الوقت كتكلفة تمويل .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل

مصاريف ضريبة الدخل أو الفائدة للسنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة في تلك السنة 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 للفترات السابقة عند الاقتضاء ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة بمعدلات الضرائب المتوقع تطبيقها عند ما يتم استرداد الموجودات أو تسديد الالتزامات ، استناداً 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 قانوناً لموازنة الموجودات الضريبية الحالية مقابل الخصوم الضريبية الحالية وموجودات الضرائب المؤجلة مقابل مطلوبات الضرائب المؤجلة وترتبط بنفس سلطة الضريبة على نفس المصرف الخاضع للضريبة أو الوحدات الخاضعة للضريبة المختلفة التي تنوي التسوية في وقت واحد.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف المتداول وغير المتداول

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي بناء على التصنيف المتداول وغير المتداول ويتم تصنيف الأصل المتداول عندما: إما أنه من المتوقع أن يتحقق أو يُعتزم بيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية للمصرف أنها تعقد في المقام الأول لغرض التداول ومن المتوقع أن تتحقق في غضون ١٢ شهرا بعد الفترة المشمولة بالتقرير ، أو الأصل هو نقد أو ما يعادله نقدا ما لم يتم تقييده من التبادل أو تستخدم لتسوية المسؤولية لمدة ١٢ شهرا على الأقل بعد الفترة المشمولة بالتقرير حيث يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى على أنها غير متداولة.

يتم تصنيف المطلوبات كالتالي عندما:

من المتوقع إما أن يتم تسويتها في دورة التشغيل العادية للمصرف ، أنها تعقد في المقام الأول لغرض التداول ومن المقرر تسويتها في غضون ١٢ شهرا بعد السنة المشمولة بالتقرير أو لا يوجد حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهرا على الأقل بعد السنة 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام القيمة العادلة بطريقة الفائدة ناقصا أي مخصص لخسائر ائتمانية متوقعة ، المستحقات التجارية عادة ما تكون مستحقة للتسوية خلال ٣٠ يوما . يقوم المصرف 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 الاخرى بالتكلفة المطفأة ، ناقصًا أي مخصص لخسائر ائتمانية متوقعة

موجودات العقد

يتم إثبات موجودات العقود عندما يقوم المصرف بنقل البضائع أو الخدمات إلى العميل ولكن حينما المصرف 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 تكديدها للربح أو الخسارة ، التكاليف الإضافية للحصول على العقد إذا كانت مدة العقد أقل من سنة يتم تحميلها على الفور إلى الربح أو الخسارة.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الوفاء بالالتزام للتعديل

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 للتعديل 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 ويتم 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 احتياطيائيات النحوط من التدفقات النقدية في حقوق الملكية ، يتم تحديد تكاليف المخزون المشتراة بعد خصم الخصومات 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.

تحوط 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 احتياطيائيات 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.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 سابقا في حقوق المساهمين تبقى في حقوق المساهمين حتى حدوث خطط المعاملات .

موجودات غير متداولة أو مجموعات مستبعدة 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 أقل 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 محتتمل للغاية.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة التي 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 الإطفاء 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

تشأ الشهرة من الاستحواذ على عمل ولا يتم إطفاء الشهرة ، بدلا 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 ويتم أخذ خسائر انخفاض قيمة الشهرة إلى الربح أو الخسارة ولا يتم عكسها لاحقاً.

البحث والتطوير

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والفائدة 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 الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أنها قد تنخفض قيمتها ، حيث 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 ويتم 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.

ذمم تجارية دائنة وأخرى

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

مطلوبات العقود

تمثل التزامات العقود التزام المصرف 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 المصرف بنقل البضائع أو الخدمات للعميل.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات سداد الدين

يتم الاعتراف بمطلوبات سداد الدين عندما يكون المصرف يتلقى الاعتبار من العميل ويتوقعه رد بعض أو كل الاعتبار 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 التغييرات 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 الحظًا 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.

٣.٣ معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية الانوات المالية (٩) (الصادر في تموز ٢٠١٤) - المعيار سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩)
- (وجميع الاصدارات السابقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩) الماري 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 للمعيار 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 تنتج 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) .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ معايير جديدة (تتمة)

ويتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة ، قام أعضاء 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 الأرباح 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 أعضاء مجلس الادارة تطبيق النهج المبسط للاعتراف بالموجودات التجارية للمنشأة وعلى الرغم من أن أعضاء 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 .

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 ونيسان 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 مشقة 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 اعضاء مجلس الادارة أن يتم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية (١٥) في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة ، ويعتزمون استخدام الطريقة الكاملة بالأثر 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 / الافصاحات الاكثر شمولية عن معاملات إيرادات المجموعة. ومع ذلك، وحيث إن أعضاء مجلس الادارة لا يزالون بصدد تقييم الأثر الكامل لتطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (١٥) على البيانات المالية للمنشأة ، فإنه ليس من الممكن تقديم تقدير مالي معقول للأثر إلى أن يكمل أعضاء مجلس الادارة المراجعة التفصيلية.

عقود الايجارات 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 ايجار 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ 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 الاجار التشغيلي غير القابلة للغاء للمنشأة بشير التقييم الأولي إلى أن هذه الترتيبات ستستمر في الوفاء بتعريف عقد الاجار 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 ، حيث أن المنشأة قد سبق لها الاعتراف بأصل والتزام إيجار تمويلي ذي صلة بترتيبات الاجار، 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 المحتفظ بها وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقديرية الصادرة وحيث أن المنشأة لم يتم 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات والحديث والتعديلات الصادرة

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام المصرف باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، وقد أدخل هذا المعيار تصنيفاً جديداً و نماذج القياس لأصول 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 اخر 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 الأخر (OCI). بالرغم من هذه المتطلبات، فقد يتم تصنيف الأصل المالي بشكل غير قابل للتقاضي كما تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للحد من تأثير أو القضاء على عدم تطابق المحاسبة ، اما بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن المعيار يتطلب أن يكون جزء من التغيير في القيمة العادلة مرتبطاً بالمخاطر الائتمانية الخاصة بالمؤسسة (ما لم يكن ذلك خلق عدم تطابق محاسبي) ، متطلبات المحاسبة التحوطية الأبسط الجديدة هي أكثر محاذاة عن كسب التعامل المحاسبي مع أنشطة إدارة المخاطر للمصرف .

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 المتوقع.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

نسري هذه المواصفة القياسية على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. يستبدل المعيار المعياري الدولية للمحاسبة ١٧ 'العقود' وبالنسبة للمستأجرين سينهون تصنيف عقود الإيجار التشغيلية والعقود التمويلية. تخضع للاستثناءات ، أصل 'حق' الاستخدام' سيتم رسمته 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 تكديدها ، 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 والاندثار و الإطفاء ، سيتم تحسين النتائج حيث يتم استبدال المصاريف التشغيلية بمصاريف الفوائد والاستهلاك

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة (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 المحاسبة والمعيار لا يغير إلى حد كبير كيفية حساب المؤجر لعقود الإيجار ، سوف يعتمد المصرف هذا المعيار من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولكن لم يتم تقييم تأثير اعتماده من قبل المصرف .

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

قام المصرف 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 بمبلغ يعكس الاعتراف الذي يتوقعه المصرف 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 المصرف 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 للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 في المرة التالية للسنة المالية أذناه.

معاملات الدفع المستندة إلى المشاركة

يقوم المصرف بقياس تكلفة المعاملات المسواة بالأسهم 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 الأدوات ، 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 التأكيد 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تدرج مقياس القيمة العادلة

مطلوب من المصرف 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 للأصل أو الالتزام ، مطلوب تحكيم واسع لتحديد ما يعتبر هاماً 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 الموحد الأعمار الإنتاجية المقدرة ورسوم الاستهلاك والإطفاء ذات الصلة اذا تعرضت الممتلكات والألات 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 تدوينها.

الشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة غير محددة المدة

يختبر المصرف الموحد سنوياً أو بشكل أكثر تكراراً 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 ، وفقاً 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 المقدرة على أساس التكلفة الحالية لرأس المال ومعدلات النمو للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

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 مخصوماً منها تكاليف حسابات التصرف أو القيمة في الاستخدام ، والتي تتضمن عدداً من التقديرات الأساسية والافتراضات.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل

يخضع المصرف 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 المصرف بالتزاماته قضائياً مراجعة الضرائب المتوقعة على أساس الفهم الحالي للمصرف 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 بوجودات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة القابلة للخصم فقط إذا اعتبرها المصرف انه من المحتمل أن تكون المبالغ الخاضعة للضريبة المستقبلية متاحة لاستخدام تلك الاختلافات والخسائر المؤقتة.

توفير مخصصات الموظفين

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 وان تحديد القيمة الحالية للمسؤولية ، تقديرات معدلات الاستنزاف والأجور والزيادات من خلال الترويج والتضخم تم اخذها في الاعتبار .

التأجير يصنع 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 للأصل يتم في الربح أو الخسارة.

توفير الضمان

عند تحديد مستوى المخصص المطلوب للضمانات ، يقوم المصرف 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 ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٥ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

أ- احتياطات أخرى

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالاسهم المجانية (المرسلة) 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 وانما 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 رسلة النفقات الإيرادية المؤجلة ويتم اطفائها كمصروف بطريقة الفسط الثابت على مدى خمس سنوات ، خلافاً لذلك ، لا يتم رسلة تلك المصاريف بموجب معايير التقارير المالية الدولية وانما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها .

٤. نقد في الصندوق

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١	١٢,٠٧٧,٠٦٤,٧٥٠	نقد في الصندوق
<u>١١,٣٩١,٨٩٨,٦٦١</u>	<u>١٢,٠٧٧,٠٦٤,٧٥٠</u>	

٥. أرصدة لدى المصارف

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠	٥١,٣٢٩,١٥٠,٧٩٥	نقدية لدى المصارف
----	٧٨٩,٠٠٢,٧٧٧	البنك المركزي العراقي / جاري مدفوعات دينار ١١٩ RTGS
----	١٢١,٢٣٨,٤٠٠	البنك المركزي العراقي / جاري مدفوعات دولار RTGS ٣٠٠٦٦١-١٢٩
----	١,٢٨٦,٧٨٥,٠٠٠	البنك المركزي العراقي / جاري احتياطي دينار
----	٥,٣٤١,٢٠٠	البنك المركزي العراقي / جاري احتياطي دولار
----	٣٤٧,٧٠٥,٣٢٨	البنك المركزي العراقي / جاري دولار ICBS
----	١٢,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي العراقي / جاري حسابات مؤقتة
----	٣٦,٤٦٠,٤٩٩,٢٥٠	مزد العملة
----	١٨,٥٧٨,٨٤٠	مصارف محلية
<u>٥٥,٠٠١,١٠٣,٨٠٠</u>	<u>٥١,٣٢٩,١٥٠,٧٩٥</u>	

٦. استثمارات

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
----	٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات / شركات تابعة
----	<u>٢١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٧. ممتلكات معدات ومباني . صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

• لم يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة لكون الاصل لم تنتقل ملكيته الى المصرف ومازالت عمليات التحسينات والتأهيل مستمرة لغاية انتهاء السنة المالية .

٨. مشاريع تحت التنفيذ

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ / اراضي
١٢,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ / مباني
٨,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٩١,١٥٩,٩٥٠	مشاريع تحت التنفيذ / دفعات مقدمة
٢٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٢٤١,١٥٩,٩٥٠	

٩. موجودات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
----	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
----	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٥,٦٠٠,٠٠٠	----	الرصيد في بداية السنة
----	----	الإضافات خلال السنة
(٢٥,٦٠٠,٠٠٠)	----	التنزيلات خلال السنة
----	----	الرصيد في نهاية السنة

١١. تخصيصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨	الرصيد في بداية السنة
----	----	الإضافات خلال السنة
٥,٣٧٠,٣٤٨	٥,٣٧٠,٣٤٨	الرصيد في نهاية السنة

١٢. مخصصات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
----	١٢,٤٤٢,٠٨٨	مخصصات ائتمانية
----	١٢,٤٤٢,٠٨٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
----	١,٣٩٣,١٥٨,٦١٥	جاري افراد
----	٩,٦٦٤,٩٤١,٧٢٢	جاري شركات
----	٢٥,٠٠٠	جاري موظفين
----	١٢٧,٤٣١,٠٠٠	تأمينات خطاب ضمان
----	٢,٢٤٩,٠٠٠	رسم طابع
----	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دائنون شركة جنة العراق
----	٨,٢٧٥,٣٤٧	استقطاعات لحساب الغير
----	٩,٣٩٢,٩٦٧,٥٥٠	تأمينات مزاد عمل
٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٥٤٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
<u>٦٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١,٨٢٨,٥٨٨,٢٣٤</u>	

١٤. رأس المال

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

١٥. الإحتياطيات

المجموع	العجز المتراكم	ارباح مدورة	إحتياطي قانوني	نوع الإحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(٩٨,٧١٩,٨٨٧)	(١٩٥,٠١٨,٢٠٠)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	(٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨)	----	----	اضافات خلال السنة
(٨٢٨,٣٧٧,١٧٥)	(٩٢٤,٦٧٥,٤٨٨)	٧٣,٧٨٣,٤١٥	٢٢,٥١٤,٨٩٨	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

- إحتياطي قانوني

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٦. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٢,٠١٨,٢٠٠	٢٨١,٣٨٧,١٣٨	الرواتب النقدية للموظفين
----	٣٣,٧٥٣,٥١٠	مخصصات مهنية
----	٣٠,٩٤٠,٧١٩	مخصصات تعويضية
----	٢٩,٠٦٥,٤٧٥	مخصصات اخرى
----	٣٢,٤٦٧,٩٨٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
<u>٥٢,٠١٨,٢٠٠</u>	<u>٤٠٧,٦١٤,٨٢٤</u>	

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٧٤,٧٥٠	الوقود والزيوت
١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٩,٠٠٠	اللوازم والمهمات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٨,٥٠٠	القرطاسية
١,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٦٦٥,٠٠٠	المياه والكهرباء
----	١,٤٨٦,٠٠٠	صيانة الات ومعدات
----	١٦,٩٠٣,٢٥٠	صيانة اثاث واجهزة مكاتب / استهلاكية حاسبات
----	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	خدمات ابحاث واستشارات
----	٤,١٣٨,٠٠٠	دعاية واعلان
----	٣٢,٦٥٣,٠٠٠	نشر وطبع / مطبوعات
----	٦,١٠٥,٢٥٠	ضيافة
----	٥,٤٧١,٧٥٠	نقل العاملين
----	٩,٥٦٠,٨٠٠	السفر والايغاد
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٣,٥٠٠	اتصالات عامة
----	٢٤,٧١٧,٠٠٠	مصاريف انترنت
----	٣١,٣٤٠,٠٤٤	اشراكات وانتماءات
----	٤,٤٥٠,٠٠٠	مكافآت العاملين
----	٢٣,١٩١,٧٥٠	مكافآت لغير العاملين
----	٥٤,٧٩٦,٧٤٣	خدمات مصرفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٤,٠٠٠	خدمات قانونية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٥٤٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
----	٥٩,٧٤٠,٠٠٠	اجور تدقيق / لجان داخلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٥٤,٧٦٦	مصرفوات خدمية اخرى
----	٩٦٠,٠٠٠	مصرفوات خدمية اخرى / نقل النقود
----	١,٣٢٦,٥٠٠	مصرفوات خدمية اخرى / مواد تنظيف
----	٣,١٠٠,٠٠٠	مصرفوات خدمية اخرى / محاضرات دراسية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	----	رسم اشتراك سوق العراق للاوراق المالية
----	١٥,٧٣٨,٠٠٠	تعويضات وغرامات
----	١,٨٢١,٨٨٤	ضرائب ورسوم / رسوم حكومية
----	٢٤,٩٥١,٧٢٩	ضرائب ورسوم / استقطاع مباشر
----	٣١٧,١٠٠	خسائر فروقات
٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٧,٤٨٨,٣١٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨. الإيرادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
----	٧٠,٠٠٠	عمولة فتح حساب
----	٧٨٦,٠٠٠	عمولة اصدار دفاتر صكوك
----	٦,٠٠٠	عمولة كشف حساب
----	٨٧٠,٠٠٠	كتاب تأييد
----	٤٩٥,٠٠٠	ايراد كشف صحة الصدور
----	٢٠,٠٠٠	عمولة طلب كشف حساب
----	٢٥,٠٠٠	عمولة استعلام مركزي
----	٣٣٠,٠٠٠	عمولة ايداع فئات
----	٢١,٦٨١,٧٠٠	ايداع صك مقاصة
----	٣,١٧٨,٥٠٠	ايراد سويقت دينار
----	٣٩٥,٠٠٠	صحة صدور بريد
----	١,٤٣٧,٥٥٠	ايراد مطبوعات
----	١٨٠,٠٠٠	رسم مطبوعات
----	٣٨,٩٧٣,٠٠٠	عمولة اصدار خطاب ضمان
----	٣,٠٠٠,٠٠٠	ايراد حصة نقدية
----	١٧٥,٧٩٧,٤٤٠	ايراد مزاد عملة
----	٦٤٢,٧٥٠	ايرادات بيع وشراء
=====	٢٤٧,٨٨٧,٩٤٠	

١٩. 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 الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩

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 واستادا 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 ٢٠١٥/١١/١٨

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 / ٥ / 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 والارباح المدوره ٧٣,٧٨٣,٤١٥ دينار والعجز المتراكم (٩٢٤,٦٧٥,٤٨٨) 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: اسماء اعضاء مجلس الادارة كما يلي :

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم
١	داود سلمان حسين	٢٥٠,٠٠٠
٢	شهاب احمد حمدي	٢٠٠,٠٠٠
٣	كمال سهيل عبد الله	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	لينا غانم راضي	١,٠٠٠,٠٠٠
٥	موفق عبد الكريم سعيد	١,٠٠٠,٠٠٠
٦	نعمت شفيق توفيق	١,٠٠٠,٠٠٠
٧	هديل عزيز كاظم	١,٠٠٠,٠٠٠

رابعاً : اسماء ومساهمة اكبر ٢٠ مساهم :

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	بان عبد الصاحب عبد النبي	٣,٨٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧	حيدر فاضل عباس	٣,٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	عبد الحسن علي اكبر نامدار المندلوي	٣,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩	محسن علي اكبر نامدار المندلوي	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	اية خليل ابراهيم	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩

خامساً: بلغت الإيرادات ٢٤٧,٨٨٧,٩٤٠ دينار

المصروفات (٩٩٧,٥٤٥,٢٢٨) دينار .

صافي الدخل (العجز) (٧٢٩,٦٥٧,٢٨٨) دينار .

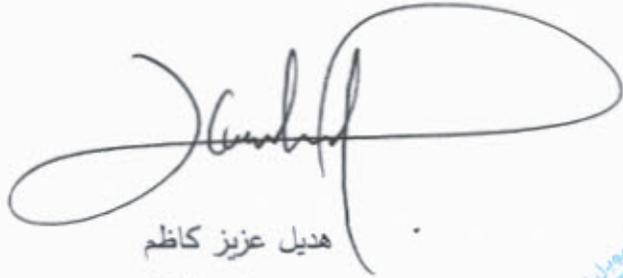
سادساً: لم تقم الشركة باستيراد او تصدير اية مادة خلال سنة ٢٠١٩ .

سابعاً: لا توجد اية تغييرات او احداث جوهرية طرأت على الشركة او موجوداتها بعد تاريخ الميزانية .

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

تاسعاً: لا توجد اية مبالغ منفقة على الابحاث والتطوير .

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



هديل عزيز كاظم
رئيس مجلس الإدارة

