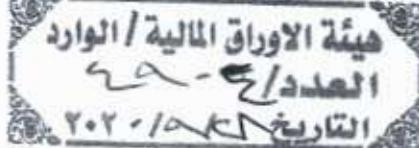




No :

Date :



العدد : ٣/٢/٢٠٢٠

التاريخ : ٢٠٢٠/٠٩/٠٤

دعاً عزفه لـ
الإفصاح المالي
لعام ٢٠١٩
العام

م / الحسابات الختامية لسنة 2019

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ...
نرفق لكم الحسابات الختامية للسنة المنتهية 2019/12/31 ، والتي تمت
المصادقة عليها من قبل مجلس المهنة .

لتفضل بالاطلاع راجين تأييد بالاستلام لطفاً مع التقدير ...

المرفقات

• ميزانية 2019

زهير عبد الكريم جبار

معاون المدير المفوض

C.C. / ٤١٤



مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الادارة و مراقب الحسابات

للبيانات المالية للفترة المنتهية في 31/كانون الاول 2019

منيب مصطفى حسين

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عن شركة حبيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة و تفتيش الحسابات / تضامنه

شهلاء حكمت البزار

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شهلاء حكمت البزار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد : (55/20/131/58)

التاريخ : 2020 / 9 / 10

الى / السادة مساهمي مصرف الجنوب الاسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا قد دفينا المركز المالي لمصرف الجنوب الاسلامي (ش.م.خ) كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 وقائمة الدخل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (23) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبة وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 كأطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرافية وتقديم خدمات لزبائنه ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي فمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات الازمة لواجهة نشاط المصرف الواقعه ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقا لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) المنصوص عليها ضمن المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخلية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتنطلب هذه المعايير ان نقوم بتحطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والافصاح عنها . كما يشمل تقييمها عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساسا معقولا للرأي الذي ندينه ولدينا الايضاحات واللاحظات التالية :

اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

ان مصرف الجنوب الاسلامي (ش.م.خ) قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقدير الممتلكات والمباني والمعدات وال الموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم ، وان المصرف بتصدر اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية علما" ان المصرف قد قام بأعداد "منهجية المعيار 9 وقد ارسلت المنهجية الى البنك المركزي بموجب كتاب المصرف المرقم (62/ن/3 في 16/8/2020)" وفق متطلبات البنك المركزي العراقي وبتصدر قياس الاثر لتطبيقه وفقا" لاعام البنك المركزي العراقي رقم 466/6/9 في 26/12/2018 .

ثانيا :- الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا كذلك لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

ثالثاً :- النقود

1) بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والمحلية بتاريخ الميزانية كما مبين أدناه :-	
بنوك محلية	930.276.498 دينار
بنوك خارجية	<u>10.163.652.516 دينار</u>
	11.093.929.014 دينار

- 2) لوحظ عدم وجود عقد تأمين للغرف الحصينة الخاصة بالمصرف كالتأمين ضد السرقة والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وكذلك عدم وجود عقود تأمين لأمناء الصندوق.
- 3) تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية في 31/كانون الاول/2019 على اساس سعر (1190) دينار لكل دولار .

موجودات مالية اخرى

رابعاً:- ادناه كشف بالاستثمارات المالية الخاصة بالمصرف

نوع الاستثمار	كلفة الاستثمار الف دينار	الحساب	اسم الحساب	ت
الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية	25.000.000	1526	استثمارات مالية	1
شركة البوابة الوطنية الالكترونية	10.000.000	1526	استثمارات مالية	2
مصرف الناسك الاسلامي	6.923.077	1526	استثمارات مالية	3
الشركة العراقية لضمان الودائع	750.000	1526	استثمارات مالية	4
شركة واجهة مكة	3.600.000	1540	مشاركة استثمارات طويلة الاجل	5
صكوك اسلامية	22.068.424	15280	استثمارات طويلة الاجل عالم خارجي	6
المجموع	<u>68.341.501</u>			

خامساً:- الانتمان النقدي والتعهدى

- (1) بلغ رصيد الانتمان النقدي بتاريخ الميزانية (86,219,494,577) دينار مقارنة ب (59,947,999,469) دينار للسنة السابقة .
- (2) بلغ رصيد الانتمان التعهدى بتاريخ الميزانية (66,049,434,902) دينار مقارنة ب (52,045,240,651) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .
- (3) ان نسبة تأمينات خطابات الضمان والاعتماد المستندية خلال السنة 2019 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

سادساً:- قائمة الدخل (الارباح والخسائر)

حق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره (134,248,077) مليون دينار مقارنة ب (740,020,047) مليون دينار في 31/12/2018 .

سابعاً:- غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهيه الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة .

ثامناً:- الرقابة الداخلية

- أ - ان تقارير قسم التدقيق الشرعي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بإجراءات الرقابة والتدقيق .
- ب - اطلعنا على تقرير الهيئة الشرعية وكانت شاملة لجميع انشطة المصرف وفروعه .

تاسعاً :- مراقب الامثال

من خلال اطلاعنا ودراستنا لنقارير مراقب الامثال المقدمة خلال السنة موضوعة التدقيق كانت معده وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

عاشرًا :- الدعاوى القانونية

لا توجد اى دعاوى للمصرف او عليه وقد ايدت الدائرة القانونية ذلك.

حادي عشر : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشفوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة 111% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

ثاني عشر :

1- تم مفاتحة البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات وادارة الدين / قسم العملات الاجنبية بموجب الكتاب المرقم (55/20/17) في 10 / 2 / 2020 لبيان كمية الدولار المشتراء من قبل المصرف 2019 من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية وقد زودنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراء وحسب الجدول الموضح ادنها اضافة الى الايرادات المتحقق من خلال هذه النافذة علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية

مبلغ الايرادات بالدينار	مبلغ المشتريات بالدينار	المبالغ المشتراء من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
1.508.895.806	1.303.503.269.870	مجموع

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا .

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وابرادات المصرف علماً بأن المصرف لم يحتسب اندثار للموجودات الثابتة للسنة اعلاه وحسب ما اقرته ادارة المصرف .
2. تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذة العملة الاجنبية (23%) عن اجمالي ابرادات المصرف البالغ (6.603.168.062) دينار .
3. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبasherافنا ولا توجد عليها اي اشارات حجز او رهن وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
4. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وأنه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وأنه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
5. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية IFRS وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصادر الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات الملزمة .

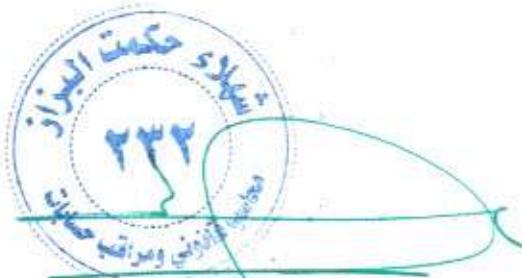
منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شهلاء حكمت البزار
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والإيضاحات اعلاه فبراينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبّر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2019 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عن شركة حبيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامن

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



مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

البيان	الإيرادات	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
		دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٥	٧٥,٠٦٤,٣٦٧,٥٨١	٧٤,١٥٧,٢٣٠,٣٠٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الأخرى	٦	١١,٠٩٣,٩٢٩,٠١٤	٣١,٥٥٨,٧٧٤,٧٥٣
تسهيلات التنمية مباشرة (بالصافي)	٧	٨٦,٢١٩,٤٩٤,٥٧٧	٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩
استثمارات مالية (بالصافي)	٩	٦٨,٣٤١,٥٠٠,٧٨٣	٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠
عقارات ومعدات (بالصافي)	١٠	٨٦,٩٥١,٨٨١,٩٩٦	٨٦,١٥١,٦٣٩,١٤١
موجودات غير ملموسة	١١	٦,٦٩٦,٦٨٩,١٠٧	٦,٥٧٠,٥٤٤,٩٧٥
موجودات أخرى	١٢	١٥,٥١٥,١٢٧,٥٠٨	٤,٥٨,٦١٩,٥٤٥
مجموع الموجودات		٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦	٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١٣	٦٥,٩٦٧,٩٣٦,٥٧١	١٧,٤١٣,٠٤٦,٧٠٧
تأمينات نقدية	١٤	١٩,١٥٨,٨١١,٦٩٦	١٧,٧٥٧,٤٩٤,١٥٦
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٢٢,٧٩١,٠٠٠	١٣,٥٩٢,٠٠٠
تخصيصات أخرى	١٦	١,٣٢٠,٩٨٨,٦٩٨	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢
قروض مستلمة	١٧	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى		١٠,٩٢٦,٧٠٢,٦٦٦	٩,٧٦٢,٩٥٧,٣٤٩
مجموع المطلوبات		٩٩,٠٤٨,١٣٠,٥٩١	٤٧,٠٥١,٧٤٥,٠٢٤
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤
احتياطي الزامي	١٨	٢١١,٥٤٢,٤٣٨	٨١٣,١٧١,١١٣
الاحتياطيات الأخرى	١٨	٥٣٤,٠٤٢,٥٦٦	—
خسائر مدورة	١٨	٨٩,٢٧٤,٩٧١	٧٥٥,٠٦٢,٠٠١
أرباح مدورة	١٨	٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥	٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨
مجموع حقوق الملكية		٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦	٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢	٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٦٥١
الالتزامات التعهدية بالصافي	١٩		

رئيس مجلس الإدارة
علي فالح كاظم

مصرف الجنوب الإسلامي
للاستثمار والتمويل

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجماعة المحاسبية لمحاسبين القانونيين



السيد العفوض
مصرف الجنوب الإسلامي
للاستثمار والتمويل

السيد العفوض
المدير المالي
ليني مفید اسماعیل

شهادة حكمت البزار
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

٢٠٢٠ / ٩ / ١١

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٢٠ / ٩ / ١١

٢١١,٥٤٢,٤٣٨

٥٣٤,٠٤٢,٥٦٦

٨٩,٢٧٤,٩٧١

٦٥,٩٦٧,٩٣٦,٥٧١

١٩,١٥٨,٨١١,٦٩٦

٢٢,٧٩١,٠٠٠

١,٣٢٠,٩٨٨,٦٩٨

١٠,٩٢٦,٧٠٢,٦٦٦

١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠,٩٢٦,٧٠٢,٦٦٦

٩٩,٠٤٨,١٣٠,٥٩١

٩٩,٠٤٨,١٣٠,٥٩١

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٦٥١

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢

٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٩٠٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

٧٥٥,٠٦٢,٠٠١

٨٩,٢٧٤,٩٧١

—

٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

٢٥٠,٨٣٤,٨٥٩,٩٧٥

٣٤٩,٨٨٢,٩٩٠,٥٦٦

مصرف الحبيب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

قائمة الدخل الموجدة

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الإضاحات	البيان
دينار	دينار		
١,١٦٩,٣٠,٦٣٣	١,١٧٤,٨٦,٠٠٠		الدخل من عقود المشاركات
٧٤٣,٣١٧,٢٣٤	٧٨٨,٦٠٣,٧٠٠		أيراد المرخصات
٥,٠٥٥,٦٩٩,٦٦٨	٢,٥٨١,٠٢١,٦٨٩		صافي أيرادات العمولات
٦,٩٦٨,٣١٥,٢٣٧	١,٥٠٨,٨٩٥,٨٠٦		أيرادات مزاد بيع وشراء العملة
	٦,٠٥٣,٣٨١,١٩٥		صافي أيرادات الفوائد والعمولات
١,٤٦٦,٧٨١,٩٨٤	٥٤٩,٧٨٦,٨٦٧	١١	أرباح (خسائر) العمليات الأخرى
<u>٨,٤٣٥,٠٩٧,٢٢١</u>	<u>٦,٦٠٣,١٦٨,٠٦٢</u>		الإيرادات الإجمالية
٢,١٠٩,٦٩٠,٩٣٦	٢,٧٣٥,٢٦٠,١١٢		المصروفات
—	١,٠٠٩,١٥٦,٧٣٢		نفقات العاملين
١,٥٩٦,١٢٢,٧٤٨	—		مخصص تدبي الاتصال النقدي والتعهدية
٢,٨٥٠,٣٧٥,٤٥٨	٢,١٩٥,٨٨٥,٣٩١		استهلاكات واطفاءات
١١٢,٨٤٠,٤٣٢	٤٠,٧٥٩,٦٥٠		مصاريف تشغيلية أخرى
٨٩٥,٤٠٥,٦٠٠	٤٦٤,١٦٧,١٠٠		توصيات وطرامات
<u>٧,٥٦٤,٤٨٥,١٧٤</u>	<u>٦,٤٤٥,٢٢٨,٩٨٥</u>		ضرائب ورسوم
٨٧٠,٦١٢,٠٤٧	١٥٧,٩٣٩,٠٧٧		اجمالي مصاريف التشغيل
<u>(١٣٠,٥٩٢,٠٠٠)</u>	<u>٢٣,٦٩١,٠٠٠</u>		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
<u>٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧</u>	<u>١٣٤,٢٤٨,٠٧٧</u>		ضريبة الدخل
			صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما
			يليه:-
	٦,٧١٢,٤٠٤		احتياطي الزامي (اجباري)
٣٧,٠٠١,٠٠٢	١٢٧,٥٣٥,٦٧٣		فائض متراكם
<u>٧٠٣,٠١٩,٠٤٥</u>	<u>١٣٤,٢٤٨,٠٧٧</u>		المجموع
<u>٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧</u>			

تعتبر الإضاحات من (١) إلى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

البيان	ايضاح	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
		دينار	دينار
صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل		١٣٤,٢٤٨,٠٧٧	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية		—	—
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		—	—
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر		١٣٤,٢٤٨,٠٧٧	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧
اجمالي الدخل الشامل			

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

قائمة التدفق النقدي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
	دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة	١٥٧,٩٣٩,٠٧٧	٨٧٠,٦١٢,٠٤٧	
تعديلات البنود غير النقدية	—	(٢٦,٢٧١,٤٩٥,١٠٨)	
الاستهلاكات	(٨١٢,٨٠٨,٣٦٤)	(٢٧,٠٨٤,٣٠٣,٤٧٢)	
خسارة تدني التسهيلات الائتمانية	(١١,٢٥٧,٥٢٦,٤٩٤)	(١,٥٩٦,١٢٢,٧٤٨)	
الزيادة في الاحتياطيات والتخصيصات	—	(١٠٠,٦٤,٥٥١,٤٦٩)	
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	(٢,٧٨٩,٠٩٧,٧٧٣)	(٢,٧٨٩,٠٩٧,٧٧٣)	
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الزيادة في الموجودات الأخرى	٤٨,٥٥٤,٨٨٩,٨٦٤	٢,٠٥٧,٣٤١,٩١٣	
الزيادة في ودائع العملاء	١,٤٠١,٣١٧,٥٤٠	٨,٤٥٦,٨١٢,١٠٤	
الانخفاض في التأمينات النقدية	١,١٦٣,٧٤٥,٢٧٧	٦,٣٩٣,١٠٨,١٥٦	
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٣٧,٣٧٩,٥٣٦	
الزيادة في القروض المستلمة	٤٠,٣٦٣,٤٤٤,٧١٨	٢٧,٢٩٤,٦٤١,٧٠٩	
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة	(١٠٦,٩٠١,٠٠٠)	(٧٢١,٣١٩,٠٠٠)	
مدفوعات ضريبة الدخل	٤٠,٢٥٦,٥٤٣,٧١٨	٢٦,٥٧٣,٣٢٢,٧٠٩	
صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة	١٣,٣٣٠,١٧٩,٣٢٣	١٦,١٨٦,٤٠٨,٢٦٢	
الأنشطة الاستثمارية			
استثمارات مالية	(٣١,٩٦١,٥٠٠,٧٨٣)	(٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٠٠,٢٤٢,٨٧٥)	(١٣,٨٧٣,٤٢١,٩١٨)	
موجودات غير ملموسة	(١٢٦,١٤٤,١٣٢)	(٥٠٣,٧٣٤,١٢٩)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٣٢,٨٨٧,٨٨٧,٧٩٠)	(٥٠,٧٥٧,١٥٦,٠٤٧)	
الأنشطة التمويلية			
زيادة رأس المال	—	—	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	—	—	
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	(١٩,٥٥٧,٧٠٨,٤٦٧)	(٣٤,٥٧٠,٧٤٧,٧٨٥)	
النقدية وما في حكمها في اول المدة	٨٦,١٥٨,٢٩٦,٥٩٥	١٤٠,٢٨٦,٧٥٢,٨٤٧	
النقدية وما في حكمها في نهاية المدة	١٠٥,٧١٦,٠٠٥,٠٦٢	١٠٥,٧١٦,٠٠٥,٠٦٢	

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مُصْرِفُ الْجَنُوبِ الْإِسْلَامِيِّ (تشركاة متساهمة خاصة) — بغداد

فِي قَانُونَ التَّغْيِيرَاتِ فِي حُكْمَهُ الْمُلْكِيَّةِ

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي الرأس	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩/١١/١٦	٢٥٠,٥٦٧,٤٣,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٥٦٧,٤٣,٩٧٥
٢٠١٩/١١/١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣
الرصيد كمالي في ٢٠١٩/١١/١٦	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	—	—
الاضطرافات خلال السنة	—	—	—	—	—	—
ربح/خسارة	—	—	—	—	—	—
مجموع بند التخلص الشامل	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—
أرباح بقية موجودات مالية ثابتة	—	—	—	—	—	—
مبارأة في الأرباح المنورة	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات	—	—	—	—	—	—
(إضافة ١٧)	—	—	—	—	—	—
الرصيد كمالي في ٢٠١٩/١١/١٦	٢٥٠,٥٦٧,٤٣,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢١١,٦٣,٨٥٩,٩٧٥	٢٠٠,٠٣٣,٨٤,٤٠٣	٢٥٠,٥٦٧,٤٣,٩٧٥

مصرف الجنوب الإسلامي

(شركة صناعية خاصة) — بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كماء في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٠		كماء في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٢		رأس المال المدفوع	
البيان	البيان	احتياطي الزاد	احتياطي أخرى	احتياطي القبضة	احتياطي الزاد
الربح المدورة	المصدر المدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزاد	احتياطي الزاد	احتياطي الزاد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٣,٢,٨٦,١١,١٨,١,١١,٢,٢,٥٣٢	٢٥٣,٢,٨٦,١١,١٨,١,١١,٢,٢,٥٣٢	٦٦٦,٦٥,٦٤٦,٦٥,٦٣,٦٢,٦٢,٦٦٦	٦٦٦,٦٥,٦٤٦,٦٥,٦٣,٦٢,٦٢,٦٦٦	٦٦٦,٦٥,٦٤٦,٦٥,٦٣,٦٢,٦٢,٦٦٦	٦٦٦,٦٥,٦٤٦,٦٥,٦٣,٦٢,٦٢,٦٦٦
(٢,٥٣,٧٥,٧٧,٧)	(٢,٣,٧١,١٢,٩٤,١)	(٢,٣,٧١,١٢,٩٤,١)	(٢,٣,٧١,١٢,٩٤,١)	(٢,٣,٧١,١٢,٩٤,١)	(٢,٣,٧١,١٢,٩٤,١)
٧٤,٣,٠,٢,٠,٤	٧٤,٣,٠,٢,٠,٤	—	—	—	—
٧٤,٠,٢,٠,٤,٧	٧٤,٠,٢,٠,٤,٧	—	—	—	—
٧٤,٠,٢,٠,٤,٧	٧٤,٠,٢,٠,٤,٧	—	—	—	—
٢١,٣,٦,٧٧٧,١٥٣	٢١,٣,٦,٧٧٧,١٥٣	١٣,١,٦,١,٣,٨	١٣,١,٦,١,٣,٨	١٣,١,٦,١,٣,٨	١٣,١,٦,١,٣,٨
٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١	٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١	٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١	٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١	٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١	٢٠١,٨٦,٢,٢,٣,٧٧٧,٢١

تقدر الأوضاعات من (١) إلى (٢٢) جزء من الحسابات الختامية وقراءتها معها

ايضاحات حول البيانات المالية

١- بيانات عن المصرف

تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م ش ٦٨٨٤٨٠ - ١) في ٢٠٠٩/٦/١١ مليون دينار الى (مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ٢٠١٦/١/١٣ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسملها من (٤٥) مليون دينار الى (١٠٠) مليون دينار وكتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والاحتياط الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لعمارة العمل المصرفي

٢- الاسس المتتبعة في اعداد الحسابات:

- تم اعداد الحسابات الختامية حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الانتقال من المعايير المحلية الى معايير المحاسبة الدولية وثلاث فترات مالية استناداً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) / الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير) .
- الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة ويتم اظهارها في قائمة المركز المالي بالصافي (بعد طرح الاندثارات المتراكمة) ،
- تم عرض البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة الوطنية ، اما العملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب المعيار رقم ٢١ وكما مبين ادنـاه :
- الدولار الامريكي بسعر (١,١٩٠) دينار / دولار

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتنقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٥- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١٤,٨٦٦,٥١٢,٢٠٥	٢١,١٦٤,١٦٣,٧١٧	نقد في الخزينة
٤,٣٥١,٤٧٦,١٣٠	٤,٠٤٠,٣٨,٧٧٦	نقد في خزان الفروع بالعملة العراقية
٣,٤٣٠,٧٩٨,٠٤٢	١١,٠٠٩,٩٣٥,٠٩٤	نقد في خزان الفروع بالعملة الأجنبية
٤٩,٠٢٦,٧٠٧,٥٩٢	٣٤,٦٩٢,٩٩٥,٦٠٤	
٢,٤٨١,٧٣٦,٣٤٠	٤,١٥٧,٢٣٤,٣٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :
<u>٧٤,١٥٧,٢٣٠,٣٠٩</u>	<u>٧٥,٠٦٤,٣٦٧,٥٨١</u>	حسابات جارية طلقة
		ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي
		العربي
		حساب الغطاء القاتوني
		المجموع

- يمثل حساب ودائع لمدد معينة المبالغ التي يتحجزها البنك المركزي العراقي من مبالغ خطابات الضمان الصادرة من المصرف ومزاد العملة والمقاصة و CBSI.

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢,٢٧٨,٨٥٣,٣٤٩	٩٣٠,٢٧٦,٤٩٨	البنوك المحلية
٢٩,٢٧٩,٩٢١,٤٠٤	١٠,١٦٣,٦٥٢,٥١٦	البنوك الخارجية
<u>٣١,٥٥٨,٧٧٤,٧٥٣</u>	<u>١١,٠٩٣,٩٢٩,٠١٤</u>	المجموع

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٢٢) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

- كشف تفصيلي بالاتقان النقدي

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	الحوالات الخارجية المسحوبة على
—	٣٧,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المصرف
٦٠,٩٣٨,٢٥٩,١٥١	٤٩,٧٨٤,٦٠٤,٤٥٤	تمويل المشاركين
٢٣٣,٧٨٨,٠٠٠	٢٨٠,١٢٨,٦٨٣	مرابحات
٦١,١٧٢,٠٤٧,١٥١	٨٧,٩٨٩,٧٣٣,١٣٧	القرض الحسن
<u>(١,٢٢٤,٠٤٧,٦٨٢)</u>	<u>(١,٧٧٠,٢٣٨,٥٦٠)</u>	المجموع
<u>٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩</u>	<u>٨٦,٢١٩,٤٩٤,٥٧٧</u>	يتزوج : مخصص التمويلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدبي الاتقان التعديي :-

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٥٠٢,٨١٢	٢٨٣,٣٣٣,٨٨٦	الاضافات
<u>١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢</u>	<u>١,٣٢٠,٩٨٨,٦٩٨</u>	

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

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	رصيد بداية السنة
—	—	التغير في احتياطي القيمة العادلة
—	—	ارباح بيع موجودات مالية مثبتة
—	—	مبشرة في الارباح المدورة
—	—	رصيد نهاية السنة

٩- الاستثمارات المالية :

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	البيان
٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٣٤١,٥٠٠,٧٨٣	اسهم شركات خارجية غير مدرجة
<u>٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٨,٣٤١,٥٠٠,٧٨٣</u>	في الاسواق المالية

المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف المحتسب الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٩

١- الموارد والمعدات الصافية كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٨

المجموع	البنية والمنشآت والتجهيزات المتحركة	الات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	Mobilier	ارضي	البيان
٣٨,٩٢٥,٦٦,٧٧٨	—	٤١,٤١,٧٨,٠٣,٤	٦,٨٨,٤,٤,٣٢,٧,٧	٦,٤٣,٤,٥٦,٦	٧,٥,٥٠,٢,٢,٠,٠٠٠	٢٠,٢٥,٦٥٠,١,٠,٠٠٠	٢٠١٨/١/١ ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٧٦,٤,١٤,١٨,٥,٨٥,٧١٩	—	٦٧,١٤,٨٤,٢,٦	٦٦,٦٦,٦٦,٦	٥٥,٦٦,٦٦,٦	—	٢٠,٢٥,٦٥٠,١,٠,٠٠٠	٢٠١٨/١/١ ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٣٩,٦٢,٧,٨,٨٩,٥,٨٥,٧١٩	—	٦٥٣,٥٦٣,٣٢	٦٦٦,٦٦,٦	٦١٦,٦٦,٦٦,٦	٧,٥,٣,٢,٢,٨,٨,٠,٥٩	٢٠,٢٥,٦٥٠,١,٠,٠٠٠	٢٠١٨/١/١ ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
% ١.	% ٢.	% ٢.	% ٢.	% ٢.	% ٢.	% ٢.	نسبة الاملاك والاملاع
١,٦,٩,٨,٥,٨,٢٣١	—	٥٢٨,٤,٤,٨٨,١	١,٦,٥,٥٤٤٦	١,٦,٥,٥٤٤٦	٧٩,٧٧٥,٣٢٧,	—	ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٩,١٢,٤,٤,٤٧١	—	٢,٤٥,٣,٢١٣	٤,٦٧,٦٢,٤,٤٤٢	٤,٦٧,٦٢,٤,٤٤٢	١,٣٧,٧,٤,٤٤٢	—	ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٢,٦,١٤,٧,٠,٧,٢	—	٥٣١,٣٩٥,١٩٤	١,٧٨٣,٢٢٢,٧	١,٧٨٣,٢٢٢,٧	٤٢,٨٨,٢,٢,٢	—	ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٣٧,٠,٨٨٥,٠,١٧	—	٤,٠٢,١٢٢,١٢٦	٥,٥,٧,٩,٤٦٤	٥,٥,٧,٩,٤٦٤	٧,٢٢,٣,٢,٢	٢٠,١٢٥,٦١,٠,٠٠٠	ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٤٩,٠,٧٧,٧,٧٠,٤	٥	٤,٩,٣,٠,٨,٥,٥	٤,٩,٣,٠,٨,٥,٥	٤,٩,٣,٠,٨,٥,٥	٣,٦٤٢,١,٢٩,٢,٠,٠٠٠	١٥,٥,٠,٠,٠,٠,٠,٠,٠,٠	ال嗑الة في نهاية السنة الاضفال خلال السنة ال嗑الة في نهاية السنة
٨٦,١٥١,١٢٢,٦٣١,١٠,٤	٥	٨٧,١٦,٦٣١,١٠,٤	٥,٥,٧,٩,٦١,٤,٦	٥,٥,٧,٩,٦١,٤,٦	٣٩,٣,٠,٤,٣,٠,٣,٦	٢٣٦,٣٦,٣٨,٨,٣,٠,٤,٣,٦	٢٣٦,٣٦,٣٨,٨,٣,٠,٤,٣,٦

تفصيل الأوضاع من (١) إلى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرير معها

مصرف المجتمع الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

١- المعاشرات والمعدات الصالحة كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩.

المجموع	أنظمة ودوريات ومصاريف فتح فروع	آلات ومعدات	أجهزة وأثاث	وسائل نقل وانتقال	مباني	اراضي	بيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة كما في ٢٠١٩/١١/١
٣٩,٦٨,٥٥,٥٥,٣,٣٤,٥٥,٤	—	٤,٥٥,٣,٣٤,٥٥,٣	٧,٢٩,١,٥٨,٨٥,٥٩	٢١٦,٢,٢٠,٢٦,٦,٣٤,٣,٤	٧,٥,٠,٢٠,٢٦,٦,٣٤,٣	٧٠,٢٢,٥٢,٦٢,٥,٠٠,٠	(الكلفة كما في ٢٠١٩/١١/١)
١٠,٧٩,٥,٥,٥,٥,٥,٥	—	١٥١,٦١,٦١,٦١,٦١,٦	٢٨٢,٦,٢٦,٢٦,٢٦,٢٦	٦٢٦,٦,٦٢٦,٦,٦٢٦,٦	٩,٧٨,٨,٢٦,٦,٦٢٦,٦	—	(الإضطرابات خلال السنة النزاعات خلال السنة التكلفة في نهاية السنة
٦,٢٨,٩,٢,٥,٨,٦,٩	—	—	٢٨٢,٦,٢٦,٢٦,٢٦	—	—	٣,٤٤,٧,٣	
٤٤,١٩,٦,٩,٣٣,٩,٤,٠	—	٤,٤٠,٥,٢,٢٦,٢٦,٢٦	٨٤٣,٦,٢٦,٢٦,٢٦	١٧,٢٢,٢٢,٩,٣,٣٤,٣	١٧,٢٢,٢٢,٩,٣,٣٤,٣	١٧,٢٢,٣,٣٤,٣,٣٤,٣	
% ١٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	% ٢٠	نسبة الاستهلاك والاطفاء
٢,٦,١٤,٤,١,٧,٠,٧	(٢٨)	٤٣١,٣٩١,١,٩٥,٤	٧٨,٣,٢٢,٤٣,٤٣,٤	٤٣٣,٤٣,٤٣,٤٣,٤	٤٣٣,٤٣,٤٣,٤	٤٣٣,٤٣,٤٣,٤	الاستهلاك ببداية السنة
٤١,٥٧٦,٢,٣٨,٧,٣	—	٥٣١,٣٩١,١,٩٥,٤	١,٧٨٣,٣٢٣,٩٩٢	٧١,٧٤٤,٣,٩٩٢	٢٣٢,٨,٢٣٢,٨,٢٣٢,٨	٢٣٢,٨,٢٣٢,٨	الاستهلاك خلال السنة
٤٠,٣٧٥,٦,٤,٤,٢,٦,٥	—	٤٧٣,٨٥,٢١٩	٣,٤٣,٤٣,٤٣,٤	٧١,٧٤٤,٣,٩٩٢	٦٧,١٢٢,٩,٠٦	٦٧,١٢٢,٩,٠٦	الاستهلاك نهاية السنة
٨٦,٩٥,١,٨٨,١,٩٩٢	—	٨٧,١,٦,١,٦,١,٦	٥,٠٠,١,٦,١,٦,١,٦	٦٧,١,٦,١,٦,١,٦	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	الاستهلاك نهاية السنة
					٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	صافي القيمة المفترضة
					٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	* مشروع تحت التنفيذ
					٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	
					٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	٢٨,١,٨,١,٨,١,٨,١,٨	صافي القيمة المفترضة

تتغير الأصدارات من (١) إلى (٢٣) بناءً من الحسابات التحليمية ويتم مراعاتها

مصرف الجنوب الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١١- الموجودات غير ملموسة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دinar	دinar	
النهاية		
٧,٣٦٢,٠٤٥,٥٢٢	٧,٨٦٥,٧٧٩,٦٥١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٥٠٣,٧٣٤,١٢٩	١٢٦,١٤٤,١٣٢	المحول من مشاريع تحت التنفيذ الإضافات خلال السنة
<u>٧,٨٦٥,٧٧٩,٦٥١</u>	<u>٧,٩٩١,٩٢٣,٧٨٣</u>	<u>الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١</u> <u>الاطفاء المتراكمة</u>
٦١٥,٣٥٤,٣٩٩	١,٢٩٥,٢٣٤,٦٧٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٦٧٩,٨٨٠,٢٧٧	—	الاطفاء خلال السنة
<u>١,٢٩٥,٢٣٤,٦٧٦</u>	<u>١,٢٩٥,٢٣٤,٦٧٦</u>	<u>الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١</u> <u>القيمة الدفترية كما في ٣١</u> <u>٢٠١٩/١٢/</u>
<u>٦,٥٧٠,٥٤٤,٩٧٥</u>	<u>٦,٦٩٦,٦٨٩,١٠٧</u>	

١٢- الموجودات الأخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دinar	دinar	
مدينون متتنوعون		
٤٥,٤٢٦,٩٨١	١,٠٩٨,١٤٧,٦٤٥	دفعات مقدمة لاغراض شراء استثمارات
٣,٤٩٨,١٤٨,٦٤١	١٢,٩٤٨,٤٠٢,٧٢٠	تأمينات لدى الغير
٥٦,٤٩٨,٤٤٠	٦٩٨,٠٨٢,٥٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥١,٤٣٢,٢٥٠	١٤٨,٨٨٧,٥٠٠	فروقات نقدية
١٤,٣٨١,٢٥٠	٢٥,٨٨٧,٠٠٠	سلف منتسبيين
٢٦٢,٣٩٥,٠٠٠	٨٣,٤٥٨,٠٠٠	مدينو خطاب الضمان
٣٠,٣٣٦,٩٨٣	٥١٢,٢٦٢,٠٤٤	أقساط مستحقة لمرابحات
<u>٤,٠٥٨,٦١٩,٥٤٥</u>	<u>١٥,٥١٥,١٢٧,٥٠٨</u>	<u>المجموع</u>

١٣- ودائع العملاء :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دinar	دinar	
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات		
١٠,٣٤٢,٩٥٠,١٦٩	٣١,٧٩١,٨١٤,٤٤١	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد
٦,٦٦٢,٤٠٤,٠٣٨	٤,٧٩٥,٨٥١,٤٢١	حسابات ودائع الادخار
٤٠٧,٦٩٢,٥٠٠	٥٥٦,٢٦١,٠٠٦	رواتب التوظيف
—	٢٧٠,٤٩٤,٤٦٦	ودائع لأجل
—	٢٨,١٦٣,٣٣٢,٥٤٠	ودائع أخرى
—	٣٩٠,١٨٢,٦٩٧	<u>المجموع</u>
<u>١٧,٤١٣,٠٤٦,٧٠٧</u>	<u>٦٥,٩٦٧,٩٣٦,٥٧١</u>	

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٤- تأمينات نقدية مستلمة :

البيان		
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	دينار	دينار
تأمينات لقاء اعتمادات	٩,٠٣٦,٤٩٨,٤٥٠	٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥
تأمينات لقاء خطابات الضمان	٣,٩٠٠,١٣٠,٧٥٥	٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩
تأمينات دخول مزاد بيع	٦,٢٢٢,١٨٢,٤٩١	٨,٠٩٧,٣٣٧,٨٤٢
المجموع	١٩,١٥٨,٨١١,٦٩٦	١٧,٧٥٧,٤٩٤,١٥٦

٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

البيان		
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	دينار	دينار
رصيد بداية المدة	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(١٣٠,٥٩٢,٠٠٠)	(٨٥١,٩١١,٠٠٠)
ضريبة الدخل المستحقة	٢٣,٦٩١,٠٠٠	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠
رصيد نهاية السنة بذمة المصرف	٢٣,٦٩١,٠٠٠	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠

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

٦- مخصص الائتمان التعهيدي

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

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهيدي للستنين المنتهيين كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩ و ٢٠١٨

البيان		
	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	دينار	دينار
رصيد بداية المدة	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١
الاضافات	٢٨٣,٣٣٣,٨٨٦	—
التزيلات	—	٤٠٥,٤٣٠,٦٩٩
رصيد نهاية السنة	١,٣٣٠,٩٨٨,٦٩٨	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٧-المطلوبات الأخرى :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دinar	دinar	
٩٣,١٧٠,٠٠٠	—	ايرادات مستلمة مقدما
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
١٤,٩٧٣,٩٤١	٧٨,٢٥٢,٠٠٣	رسوم الطوابع المالية
٢١,٦٨٣,٧٤٣	٢٦,٧١٦,٧٢١	استقطاعات من المتنسبين لحساب الغير
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧٧,٩٧١,٠٠٠	صكوك مصدقة
٧,٤٥٤,٤٨٦,٨٩٥	٩,١٩٣,٢٨٨,٢٧٨	مبالغ مستحقة للمودعين
٩٠,٠٠٠	١١,٨٠٢,٢٥٠	زيادة في الصندوق
—	—	حسابات دائنة متباينة
٢,١٠٤,٥٥٢,٧٧٠	١,٣٨٠,٨٧٢,٣٧٤	حسابات دائنة متعددة
٩,٧٦٢,٩٥٧,٣٤٩	١٠,٩٢٦,٧٠٢,٦٦٦	المجموع

١٨-حقوق الملكية :

أ- رأس المال : يبلغ رأس المال المصرفي (٢٥٠) مليون دينار ويمثل (٢٥٠) مليون سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة حيث ، حيث ان بعد مزاولة المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (١٠٠) مليون دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأس الماله تباعاً وكما يلي :-

- ١- خلال الشهر الخامس من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليون دينار .
- ٢- خلال الشهر الثامن من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليون دينار .
- ٣- خلال الشهر العاشر من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليون دينار .

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دinar	دinar	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٢) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

بـ الاحتياطي القانوني (الازامي) :-

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

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
الرصيد بداية السنة	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢
المحول من حساب الارباح والخسائر	٦,٧١٢,٤٠٤	٣٧,٠٠١,٠٠٢
الرصيد نهاية السنة	<u>٢١١,٥٤٢,٤٣٨</u>	<u>٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤</u>

جـ الاحتياطيات الأخرى

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (٦٧٤,٨٦٩,٢٠٨) دينار واحتياطي توسيعات البالغ (١٣٨,٣٠١,٩٠٥) دينار وحسب قرار الهيئة العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١

دـ الفائض المتراكם (ارباح مدورة)

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

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
الرصيد بداية السنة	٧٥٥,٠٦٢,٠٠١	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨
الاضافات	١٣٤,٢٤٨,٠٧٧	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧
توزيعات ارباح المساهمين	-	(٢,٠٧٩,٧٧٦,٨٣٥)
فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحاسب المحول من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل) التسويات خلال السنة	(٧٥٥,٠٦٢,٠٠١)	(١١٣,٣٤٠,٤٧٣)
التحويلات الى الاحتياطيات	٨٩,٢٧٤,٩٧١	(٢٤٧,٩٠٦,٧١٦)
الرصيد نهاية السنة	<u>٨٩,٢٧٤,٩٧١</u>	<u>٧٥٥,٠٦٢,٠٠١</u>

٥- حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٧٠٣,٠١٩,٠٤٥	١٢٧,٥٣٥,٦٧٣	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٣	٠,٠٠٥	حصة السهم الاساسي من ربح السنة

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

١٩- أ. الائتمان التعهدى (بالصافي) :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">(٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥,٨٤٠,٨٨٦,٧٣٤</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٣٢,٢٨٠,٨٧٢,٨٥٢</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">(٩,٠٣٦,٤٩٨,٤٥٠)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٢٣,٢٤٤,٣٧٤,٤٠٢</div>	الائتمان التعهدى (بالصافي) الاعتمادات المستديمة تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستديمة
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥٢,٨٨٥,٥٩٧,٥٤٩</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">(٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٤٦,٢٠٤,٣٥٣,٨٦٠</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٥٩٤</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">١٣,٦٣٦,٣٧٤,٧٢٠</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">(٣,٩٠٠,١٣٠,٧٥٥)</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٩,٧٣٦,٢٤٣,٩٦٥</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٣٢,٩٨٠,٦١٨,٣٦٧</div>	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدى (بالصافي)

١٩- ب-الحسابات المقابلة الأخرى :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">—</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">١</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥٦</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥٧</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٣٣,٠٦٨,٨١٦,٤٧٨</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">١</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٥٦</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">٣٣,٠٦٨,٨١٦,٥٣٥</div>	الحسابات المقابلة الأخرى تعهدات العلاء وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات مقابلة أخرى مجموع الحسابات المقابلة

تعتبر الإيضاحات من (١) إلى (٢٣) جزء من البيانات الختامية وتقراء معها

مصرف الجنوب الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) — بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٤٠- صافي ايرادات العملات :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٣٥,٦٦٣,٤٨٥	—	ايراد العملات الأجنبية
١,٧٠٣,٣٩٥,٨٩٥	٢,٧٦٧,٥٥٥,٣٠٢	عمولات دائنة
—	٧١,٧٤٦,٦٠٠	حوالات بنكية
(٩٩٥,٧٤٢,١٤٦)	(٤٤٩,٣٢٢,١٨١)	تنزل العملات المصرفية المدفوعة
(٩٩٥,٧٤٢,١٤٦)	١٩١,٠٤١,٩٦٨	ايرادات غير مباشرة أخرى
٧٤٣,٣١٧,٢٣٤	٢,٥٨١,٠٢١,٦٨٩	المجموع

٤١- صافي ارباح العمليات الأخرى :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٣٤٢,٤٦٦	٤٤٠,١٤٣,٣٥٠	الإيرادات
١,٥٠٨,٥٥٠	—	عوائد الاستثمار
١,١٧١,٥٢٧,٠٦٨	—	مصاريف مسيرة
٣,٧٩٥,٠٠٠	٣,٢٩٢,٥١٩	ايرادات متنوعة
١١,٩٠٠	—	ايرادات سنوات سابقة
٣٨٠,٨٣٠,٠٠٠	٢٤٢,٣٥٠,٠٠٠	ايرادات عرضية
١,٥٥٩,٠١٤,٩٨٤	٦٨٥,٧٨٥,٨٦٩	اجار موجودات ثابتة
٩١,٧٣٥,٠٠٠	٩٣,٩٤٥,٠٠٠	المجموع
—	—	المصروفات
—	—	تبرعات للغير
٤٩٨,٠٠٠	٤٢,٠٥٤,٠٠٢	تعويضات وغرامات
٩٢,٢٣٣,٠٠٠	١٣٥,٩٩٩,٠٠٢	ضرائب ورسوم متنوعة
١,٤٦٦,٧٨١,٩٨٤	٥٤٩,٧٨٦,٨٦٧	مصاريف عرضية
		مجموع المصروفات
		صافي ارباح العمليات
		الآخرى

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٢) جزء من الحسابات الختامية وتقراء معها

تقرير مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) بغداد

عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول ٢٠١٩

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرا مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ ووفقاً لاحكام المادتين (١١٧، ١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصادر المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصادر الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

مقدمة عامة :

لا تزال آفاق النمو الاقتصادي في العراق متوقفة على قدرة الحكومة على حفز النشاط الاقتصادي ومواصلة جهود الاعمار. في هذا الصدد تبرز أهمية السياسات المالية الداعمة للنمو، وهو ما يستلزم المزيد من السعي نحو ضبط أوضاع المالية العامة وتوفير المزيد من الموارد الإنفاق الاستثماري حيث شهدت الميزانية العامة مؤخراً تزايداً ملحوظاً للنفقات الجارية على حساب النفقات الاستثمارية وهو ما ينعكس على أداء القطاع غير النفطي. ففي حال استمرار التحديات الهيكلية التي تواجه الميزانية العامة للدولة من المتوقع أن يكون لمزاحمة الإنفاق الجاري للإنفاق الرأسمالي أثراً غير مواتيًّا على النشاط الاقتصادي.

تتمثل أولويات في هذا الصدد في وضع سقوف للإنفاق الجاري في الميزانية العامة بداية من عام ٢٠٢٠ ، مع توجيه الإصلاحات باتجاه تعزيز قدرة إطار المالية العامة على دعم الإنفاق الرأسمالي المعزز للنمو، والتكيف مع التقلبات في أسعار النفط، ذلك من خلال احتواء الزيادة

الكبيرة في أجور القطاع العام، وتوجيه المزيد من الإنفاق لتحسين الخدمات لدعم النشاط في القطاع غير النفطي، وتحسين إدارة المال العام.

تتضمن الأولويات الاستراتيجية الحالية للحكومة من الأولوية لتنويع الاقتصاد، وتعزيز دور القطاع الخاص في تحقيق النمو الاقتصادي الاحتوائي، الذي يخلق المزيد من فرص العمل. في هذا السياق، أعطت الحكومة أولوية لتحسين بيئة الأعمال التجارية والاستثمار.

ويتوقف الامر على نجاح جهود الحكومة في مواجهة الآثار السلبية لجائحة كورونا ومن ثم العودة لمسار التعافي الاقتصادي .

في ظل ما تقدم ، سعى مصرفنا للحفاظ على موقعه الريادي ضمن المصارف العراقية الإسلامية ، و من ثم ، تحسين الأداء بشكل عام ، وصولاً لتحقيق الأهداف الموضوعة حتى عام ٢٠٢٣.

أولاً: معلومات عامة:-

١ - نبذة مختصرة عن المصرف:-

أ- تأسيس المصرف:-

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خالصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/٦٨٨٤٨-٦٨٨٤٨) في ٢٠٠٩/٦/١١ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ٢٠١٦/١/١٣ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأس المال من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار ، ومن ثم وصولاً الى رأسمال مدفوع يبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتظام الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم ٢٠١٦/٣/٧ .

ب- أهداف المصرف الرئيسية:-

- ممارسة الأنشطة الإسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف العراقية رقم (٩٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ .
- السعي المستمر والجاد في تطوير الخدمات المصرفية من خلال افتتاح الانظمة الحديثة وزيادة الوعي المغربي لدى الجمهور من خلال توعيتهم على استخدام الخدمات الالكترونية الحديثة لمواكبة التطور الحاصل في دول العالم الأخرى.
- تطوير نوعية المنتجات المصرفية والاسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائحه المختلفة.
- الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الاسلامية الاخرى
- المساهمة في دعم السياسة النقدية الموضوعة من قبل البنك المركزي والمشاريع التنموية والاقتصادية للبلد.

جـ- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

وأصل مصرفنا العمل بخطته الاستراتيجية المتمثلة بتأسيس كيان مصرفي رصين مبني على اسس سليمة ليكون قادر على مواجهة اي تحديات او ظروف طارئة حيث استمر مصرفنا بموازنة كافة الاعمال المصرفيه المنظورة وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة :-

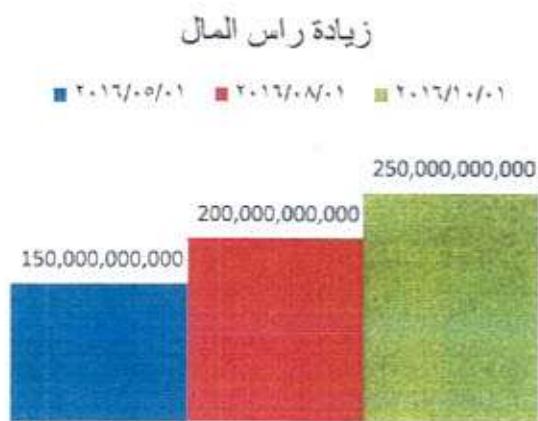
- بفتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع بجميع انواعها للافراد والشركات وبالعملات الرئيسية (الدينار والدولار).
- اصدار شهادات الايداع (شهادة ايداع عطاء الجنوب) هي الإصدار الأول من مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل ، وهي منتج يقدم فرصة للمودعين للحصول على جوانز ثمينة من خلال سحبتين (سحبة صغرى كل ٦ شهور وسحبة كبيرة سنوية) مع قابلية عالية لاعادة تسليم الشهادة.
- منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والإيجارة والاستصناع) بالإضافة الى الائتمان التعهدى اصدار خطابات ضمان والاعتمادات المستندية .
- توظيف الاموال في الانشطة الاستثمارية المختلفة القصيرة والطويلة الاجل وفقاً لاحدث ما توصلت اليه تقنيات التكنولوجيا في هذا المجال لتعزيز التنمية الاقتصادية وبما يحقق اهداف المصرف.
- توفير قنوات الكترونية متقدمة بتقديم الخدمات الالكترونية للزبون كاستخدام البطاقات الالكترونية MASTER CARD وخدمات الصراف الالي المنتشرة في بغداد وفروع المحافظات والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز خدمة هاتفية للجاجة على استفسارات الزبائن وتقدم الحلول الفورية لهم .
- خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام الويسترن يونيون وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة، والأمنة لتحويل واستلام الأموال .
- المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغرى بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .
- توطين رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والاهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.

٤- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

يبلغ راس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار عراقي ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل خلال سنة ٢٠١٦ حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والأنظمة ذات العلاقة وفيما يلي التطورات الحاصلة على زيادة راس المال :-

- خلال شهر ٢٠١٦/٥ تم زيادة راس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ١٥٠ مليار دينار عراقي.
- خلال شهر ٢٠١٦/٨ تم زيادة راس المال من ١٥٠ مليار دينار عراقي الى ٢٠٠ مليار دينار عراقي.

- خلال شهر ٢٠١٦/١٠ تم زيادة راس المال من ٢٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي.



٣- خطة المصرف لعام ٢٠١٩ اعتمدت على:-

١. استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
٢. الاستمرار بتنوع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر الايرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الإستفادة من فرص السوق المتاحة
٣. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتاهية الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
٤. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .
٥. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الإجتماعي والإقتصادي للبلد.
٦. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .
٧. تقديم التمويلات الاسلامية الى زبائن من افراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة الى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
٨. تكريس منهجه عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بمختلف انواعها مثل (مخاطر السوق ، السيولة ، التمويلات الممنوحة ، وتغير اسعار الصرف ، ومخاطر التشغيل) ووضع التوصيات والاجراءات المناسبة لمعالجتها اولا باول .
٩. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لستراتيجية المصرف الطويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .

ثانياً: مجلس الإدارة:

أ- مهامه وواجباته:

يعلم مجلس الإدارة على بناء مؤسسة كبيرة ذات رصانة وتقوم على أسس قوية ومتينة و تستند على قاعدة مصرافية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرافية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وفقاً لاحكام ومعايير دليل الحكومة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم ولمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والأمنية وتجنب المخاطر للارتفاع بالصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والإقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية:-

- رسم الاهداف الستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الادارة التنفيذية
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من مدى فاعليتها ومدى التزام الادارة التنفيذية بتطبيقها.
- الاطلاع على التقارير الدورية للاقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الادارة وحسب ماتنصت عليه مبادئ الحكومة المصرية .
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الادارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات المالية بحسب المعايير المالية الدولية IFRS والتشریعات ذات الصلة .
- مراجعة البيانات المالية الفصلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفائها جميع الشروط والإيضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
- الاطلاع على التقارير الادارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد اجورهم ومكافآتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
- يتبنى المجلس المعايير الارشادية والقواعد الاساسية للحكومة المصرية وذلك لقناعته باهميتها في تعزيز اداء المصرف والارتفاع بمنظومة المخاطر وتفعيل جميع اللجان المنبثقة عنها واتخاذ كافة القرارات اللازمة لتطبيقها.

بـ- هيكل مجلس الإدارة:-

يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء أصلين ومثلهم احتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة

وفيما يلي جدول بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يمتلكونها:-

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

ج - لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام ٢٠١٩ باستثناء ما تم اقراره من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي .

د - بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٩ (٨) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجهاته.

هـ - انتهاء عدد المساهمين الذين يمتلكون اكثر من (٥٪) من رأس مال المصرف

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

وـ- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:-

اولاً- لجنة المسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	علي فالح كاظم
عضو	نائب رئيس المجلس	رائد حسن عباس
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	مستشار مجلس الادارة	د. ابراهيم كاصد الزيدى

ثانياً- لجنة الاستثمار والخزينة

رئيس اللجنة	مدير دائرة العمليات	بسام ذياب احمد البيطار
عضو/ لغاية ٢٠١٩/١١/٢٢	مدير الدائرة المالية	علياء ميري مردان
عضو	مدير دائرة المخاطر	ريتا جورج رومان
مقرر اللجنة	معاون مدير الاستثمار	فراس فاضل علي

ثالثاً- لجنة مراجعة الحسابات (التدقير)

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	دكتور احمد زكي يونس
عضو	نائب رئيس مجلس الادارة	راند حسن عباس
عضو	عضو مجلس الادارة	حسن فالح كاظم
مقرر اللجنة	مدير الدائرة القانونية	ضياء شغاتي

رابعاً - لجنة الائتمان

رئيس اللجنة	معاون المدير المفوض	زهير عبدالكريم جبار
عضو	مدير الدائرة القانونية	ضياء شغاتي
عضو	مدير الفرع الرئيسي	وسن علوان
مقرر اللجنة	مدير الائتمان	زيتب ضياء
عضو مراقب	عضو مجلس الادارة	-----

خامساً - لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	راند حسن عباس
عضو	عضو مجلس الادارة	حسن فالح كاظم
عضو	عضو مجلس الادارة	علي نادر شريف
مقرر اللجنة	مديرة الموارد البشرية	داليا علاء حسن

سادساً - لجنة ادارة المخاطر

رئيس اللجنة	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	عضو مجلس الادارة	قاسم علي حسون
عضو	عضو مجلس الادارة	علي نادر محمد
مقرر اللجنة	معاون مدير مخاطر	انفال سلمان داود

سابعاً - لجنة الحوكمة المؤسسية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	علي فالح كاظم
عضو	عضو مجلس الادارة	علي نادر شريف
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
مقرر اللجنة	مدير الدائرة القانونية	ضياء شغاتي

"ثامناً" - لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

رئيس اللجنة	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بدر مردان جابر
عضو	مدير دائرة العمليات	بسام ذياب احمد البيطار
عضو/غاية ٢٢/١١/٢٠١٩	مدير الدائرة المالية	علياء ميري مردان
عضو	مدير البطاقات والقنوات الإلكترونية	رامي غسان شموط
مقرر اللجنة	معاون مدير	عبد الرحمن طاهر
عضو مراقب	عضو مجلس الادارة	-----

ثالثاً: الأدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

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

وفيها يلي أسماء وعناوين وظائف الأدارة العليا لمصرف خلال عام ٢٠١٩:

الاسم	العنوان الوظيفي
١ زهير عبد الكريم	معاون المدير المفوض
٢ بسام ذياب احمد البيطار	مدير دائرة العمليات
٣ علياء ميري	المدير المالي/غاية ٢٢/١١/٢٠١٩
٤ رافي الياس خوري	مراقب الامتثال
٥ قاسم لطيف خميس	مدير غسل الأموال
٦ ريتا جورج رومان	مدير المخاطر

رابعاً: نبذة مختصرة عن العاملين في المصرف: -

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى اداء الموظفين من خلال اشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تاهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وادارة جميع الاعمال باحترافية وفيما يلي ملخص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية :-

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام ٢٠١٩ (٢٣٠) منتسب موزعين على الادارة العامة والفرع وكما يلي:-

الوظيفة	ت	العدد
مدير مفوض	١	١
معاون مدير مفوض	٢	١
مدراء الدوائر والاقسام	٣	١٢
مدير فرع	٤	٧
معاون مدير	٥	١٦
موظفين	٦	١٤٠
حرس وخدمات	٧	٥٢
المجموع	٨	٢٣٠

ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

الشهادة العلمي	ت	العدد
دكتوراه	١	١
محاسب قانوني	٢	١
ماجستير	٣	٣
بكالوريوس	٤	١٨٤
دبلوم	٥	٤١
المجموع الكلي	٧	٢٣٠

ج - شبكة الحماية الأمنية: -

استمر المصرف بتطوير شبكة الحماية الأمنية وتوفير جميع المستلزمات المطلوبة لتقديم افضل مستويات الحماية الأمنية من خلال تزويذ الكوادر الامنية باحداث الاجهزه الامنية وانظمة المراقبة المتغيرة في كافة فروع المصرف .

ه - أدناه جدول بأجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة ٢٠١٩ :

٢,٧٣٥,٢٦٠,١١٢	اجمالي رواتب والاجور ومنافع العاملين
٣٣,٢٣٢,٥٠٠	تدريب وتأهيل
٨٧,٢٩٢,٨٤١	سفر وايفاد

و- فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٩:

الدورات التدريبية	عددها
الدورات داخل المصرف	٥
الدورات خارج المصرف	٢١
الدورات خارج القطر	١

خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف: -

يتكون الهيكل التنظيمي للمصرف مما يلي: -

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

- قسم الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- مراقب الامثال.
- قسم ادارة المخاطر.
- قسم الرقابة والتفتيش.
- قسم التدقيق الشرعي الداخلي.
- الهيئة الشرعية

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

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

سادساً: الهيئة الشرعية:-

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

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية:-

١. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
٢. التتحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
٣. تحقيق الدور التكاملـي الرقابـي مع الدوائر الرقابـية الأخرى بهدف الوصول إلى بناء قاعدة رقابـية فاعـلة.

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية:-

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

❖ من تتكون الهيئة الشرعية:-

ت تكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم أدناه :-

١. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.
٢. دريد داود سلمان
٣. شهاب احمد علي

سابعاً: مراسلو المصرف: -

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

ARAB AFRICAN BANK	بنك العربي الافريقي
BANK OF JORDAN	بنك الأردن
Housing Bank	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
Safa Islamic Bank	بنك صفوة الاسلامي
UBAF FRANCE	بنك يوباف
ABU DHABI ISLAMIC BANK	بنك أبو ظبي الاسلامي
CREDIT BANK	بنك الاعتماد اللبناني
ARES BANK	بنك اريس
BANQUE MISR	بنك مصر

ثامناً: فروع المصرف ومواعدها: -

اندماج قائمة بفروع المصرف ومواعدها :-

اسم الفرع	عائدة البناء	العنوان
الرئيسي	ملك	بغداد/ حي الوحدة
الرشيد	مؤجرة	بغداد/ شارع الرشيد
المستنصرية	مؤجرة	بغداد / شارع فلسطين
السماوة	ملك	محافظة المثنى / حي الحسين/ الاربع شوارع
البصرة	ملك	محافظة البصرة / مناوي باشا/ شارع الاستقلال
الموصل	مؤجرة	محافظة نينوى / حي الجزائر
الديوانية	ملك	محافظة الديوانية / منطقة ام الخيل

تاسعاً: السياسة الانتمانية للمصرف: -

حرص المصرف على وضع سياسة انتمانية متوازنة على أساس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الاخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الاطار اعتمد المصرف سياسة منح الانتمانات والتمويلات الإسلامية على مبدأ التعامل مع الانتمانات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن ضوابط وقواعد المصرفية حيث بلغت اجمالي التمويلات المنوحة خلال سنة ٢٠١٩ (٨٧,٩٨٩,٧٣٣,١٣٧) (سبعة وثمانون مليار وتسعمائة وتسعية وثمانون مليون وسبعمائة وثلاثة وثلاثون الف ومائة وسبعة وثلاثون دينار عراقي) موزعة كالتالي :-

نوع التمويل الاسلامي	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
تمويل مرابحة	٤٩,٧٨٤,٦٠٤,٤٥٤
تمويل مشاركات	٣٧,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن	٢٨٠,١٢٨,٦٨٣
مجموع حسابات التمويل الاسلامي	٨٧,٩٨٩,٧٣٣,١٣٧

عاشرأ: السياسة الاستثمارية للمصرف: -

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الانشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على اسس ومعايير استثمارية متينة ومتواقة مع سياسات واجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الاخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحبوبات وفي هذا الاطار حرصنا على تنوع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل ذات مردودية عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث بلغ الرصيد الاجمالي للاستثمارات (٦٨,٣٤١,٥٠٠,٧٨٣) فقط ثمانية وستون مليار وثلاثمائة وواحد واربعون مليون وخمسماهنة الف وبعمانة وثلاثة وثمانون دينار عراقي

أحد عشر: قسم غسل الأموال: -

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

الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف: -

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

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

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

الثالث عشر: سياسة أعرف زبونك (KYC): -

بنود هذه السياسة هي: -

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

الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين: -

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

الخامس عشر: الإفصاح والشفافية: -

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

السادس عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس الادارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال اشرافه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وقد سعى مجلس إدارة المصرف بتعيين الكفاءات في دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتولى هذه الادارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والإجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسبما ماجاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

السابع عشر: دائرة الامتثال:

تقوم هذه الدائرة بمراجعة كافة الاعمال والأنشطة المصرفية أو التي تمارس في المصرف للتتأكد من امتثال كافة الدوائر والاقسام للقوانين والتعليمات النافذة وأهمها قانون المصارف الإسلامية وقانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من القوانين الدولية بما فيها قانون الضربي كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء والمخالفات بالتنسيق والتعاون مع دوائر واقسام وفروع المصرف وان هذه الدائرة تعمل باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة فهي تراقب وتراجع وتدقق وترفع التقارير الدورية والفصصية الى مجلس الادارة وكذلك الى البنك المركزي العراقي. وعملاً بتعليمات البنك المركزي العراقي فإن مسؤول وحدة مراقبة الامتثال يحضر جميع اجتماعات مجلس الادارة .

الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية:

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

التفاصيل	النسبة
المؤسسات الخيرية والتي تعنى بشؤون الابناء والمعتففين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية	% ٤٥
قطاع التعليم	% ١٥
الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)	% ٢٠
الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجها تحديداً لجنة المسؤولية الاجتماعية	% ٢٠

حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مشروع الق ببغداد واقامة نصب السلام في شارع الرشيد والجانب الثقافي من خلال دعم الدراما العراقية ودعم مجلة المصادر الاسلامية واقامة المعارض بالإضافة الى دعم المؤتمرات العلمية والانسانية والتبرعات الاخرى وتنمية البنى التحتية والعديد من الانشطة الاجتماعية الاخرى

الناسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة

على هذا الصعيد، تتمثل استراتيجية المصرف في الاستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرؤنة في تلبية احتياجات الزبائن فضلاً عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف الانظمة التالية:-

تحديث الموقع الالكتروني للمصرف
خطة استمرارية العمل IT Business Continuity Plan
الموقع البديل Alternate Site
خدمة الصرافات الآلية ATM - Processing Management
خدمة الحماية الثلاثة من ماستر كارد 3D secure Mastercard Debit and Credit and Prepaid)
ادارة العمليات Processing Management
الاتصال الرقمي e-Form and Digital Voucher
ويسترن يونيون Western Union
كشف جديد New Statement
خدمة الرسائل النصية SMS gateway with BANKS
خدمة الانترنت والموبايل البنكي Internet & Mobile Banking
نظام غسيل الأموال AML system
خدمة كشف الحساب الالكتروني E-Statement
نظام تقارير الفاتيكا FATCA REPORTING SOLUTION
نظام الأرشفة الالكترونية
نظام ادارة الموجودات آليا

عشرون: الدعاوى القانونية المقامة:-

لاتوجد اي دعاوى مقامة من قبل او ضد المصرف لسنة ٢٠١٩.

واحد وعشرون: السياسات المحاسبية:-

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومتطلبات قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

ادناء ملخص السياسات المحاسبية المتبعه لدينا :-

١. تحقق الإيرادات من:-

- المراححة: - حيث يتم ادراج ايرادات المراححة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناء على المبلغ المتبقى من تكلفة المراححة.
- المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناء على المبلغ المتبقى من تكلفة المشاركة.
- الأجرة: - يتم ادراج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: - حيث يتم ادراج أرباح الدخل او الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق اذا كان بالأمكان قياس الدخل او الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم ادراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.
- يتم احتساب الإيرادات الناجمة عن التمويلات الاسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الائتمان المشكوك في تحصيله.

٢. ايرادات الرسوم والعمولة (الجعالة): - حيث يتم ادراجها عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

٣. موجودات مالية بالقيمة العادلة مضافة اليها مصاريف الاقتناء ويظهر التغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية.

٤. المخصصات:-

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات فيتبع المصرف سياسة التحوط لایة خسائر متوقعة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات سيكون محتملا.

- مخصص تأمين التسهيلات الإنثمانية يتم احتساب المخصص ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي لمعايير التقارير المالية الدولية.

- مخصصات الضرائب : يتم تحمل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضرائب ووفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير المحاسبة.

٥. الاعتراف بالمصروفات:-

يتم الاعتراف بالمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.

٦. مبدأ الاستمرارية:-

قامت الإدارة بأجزاء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكافية لذلك في المستقبل أضف الى ذلك بان المصرف لا يعتقد بوجود امور غير مؤكدة مانينا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

اثنان وعشرون: تحليل المركز المالي واهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في

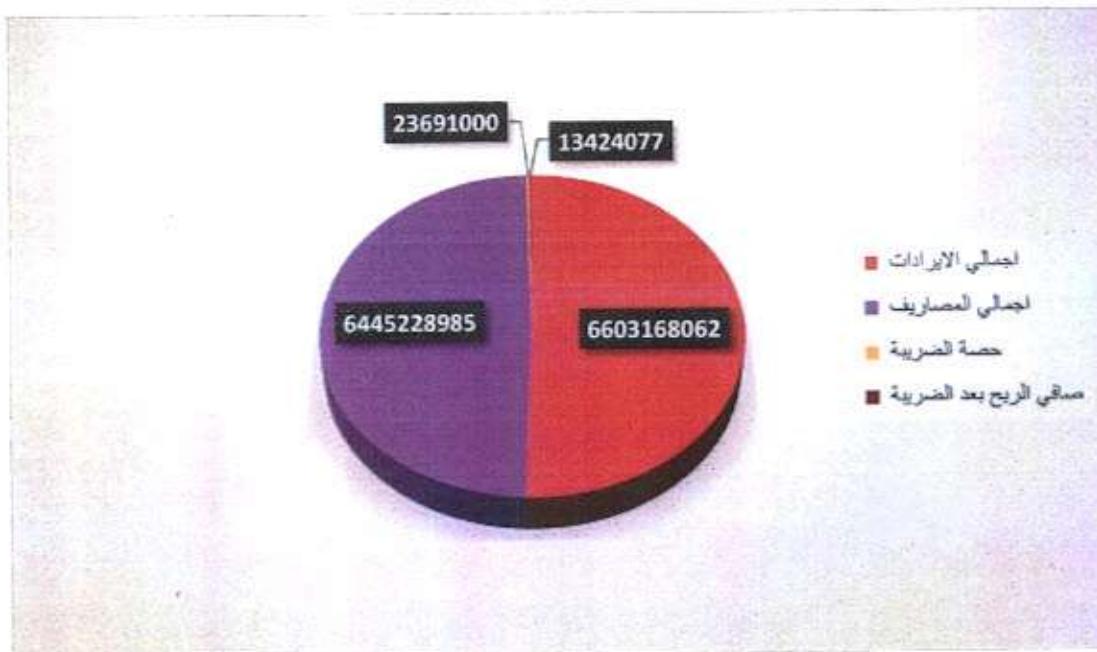
٢٠١٩/١٢/٣١

حقق المصرف نتائج مالية مقبولة من حيث الارباح وحافظ المصرف على المؤشرات المالية الرئيسية من حيث جود الاصول وادارة المطلوبات واستمر المصرف بتطوير اعماله على مستوى العمليات المصرفية من خلال تقديم منتجات وخدمات اضافية على نهج التجديد في تطوير اداء المصرف .

ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :-

❖ الربحية:-

اجمالي الايرادات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	صافي الربح بعد الضريبة	حصة ضريبة الدخل	اجمالي المصاريف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	صافي الربح بعد الضريبة
٦,٦٠٣,١٦٨,٠٦٢	١٣٤,٢٤٨,٠٧٧	٢٣,٦٩١,٠٠٠	٦,٤٤٥,٢٢٨,٩٨٥	٦٤٤٥٢٢٨٩٨٥

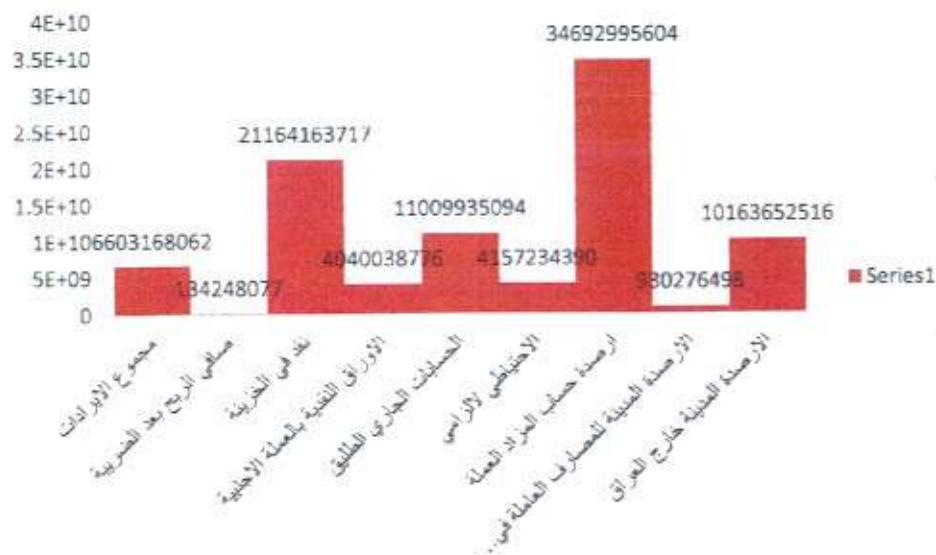


❖ السيولة النقدية:-

الجدول أدناه يوضح تحليل النقد والسيولة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

نقد في الخزينة	
٢١,١٦٤,١٦٣,٧١٧	نقد في الخزان بعملة الدينار العراقي
٤,٠٤٠,٠٣٨,٧٧٦	الاوراق النقدية بالعملة الأجنبية
٢٥,٢٠٤,٢٠٢,٤٩٣	مجموع نقد في الخزان
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
١١,٠٠٩,٩٣٥,٠٩٤	الحساب الجاري الطليق
٤,١٥٧,٢٣٤,٣٩٠	ثالثاً: احتياطي الازامي لدى البنك المركزي
٣٤,٦٩٢,٩٩٥,٦٠٤	جـ- ارصدة حساب مزاد العملة ٢١٦
٤٩,٨٦٠,١٦٥,٠٨٨	مجموع ارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
٩٣٠,٢٧٦,٤٩٨	ــ ارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق
١٠,١٦٣,٦٥٢,٥١٦	ــ ارصدة المدينة خارج العراق
١١,٠٩٣,٩٢٩,٠١٤	مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية

السيولة



حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي .

❖ التسهيلات المصرفية:

أ- الائتمان النقدي: - هناك زيادة في الائتمانات النقدية عن السنة السابقة حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية (التمويل النقدي الإسلامي) مبلغ (٨٦,٢١٩,٤٩٤,٥٧٧) (ستة وثمانون مليار ومائتان وتسعة عشر مليون واربعمائة واربعة وتسعون ألف وخمسماة وسبعين وسبعين دينار عراقي).

البيان ٢٠١٩/١٢/٣١ ٢٠١٨/١٢/٣١ دينار دينار

٦٠,٩٣٨,٢٥٩,١٥١ ٢٣٣,٧٨٨,٠٠٠	٣٧,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ٤٩,٧٨٤,٦٠٤,٤٥٤ ٢٨٠,١٢٨,٦٨٣	تمويل المشاركات تمويل المرابحات القرض الحسن
٦١,١٧٢,٠٤٧,١٥١	٨٧,٩٨٩,٧٣٣,١٣٧	المجموع
(١,٢٢٤,٠٤٧,٦٨٢)	(١,٧٧٠,٢٣٨,٥٦٠)	ينزل مخصص التمويلات الائتمانية
٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩	٨٦,٢١٩,٤٩٤,٥٧٧	صافي التمويلات الائتمانية



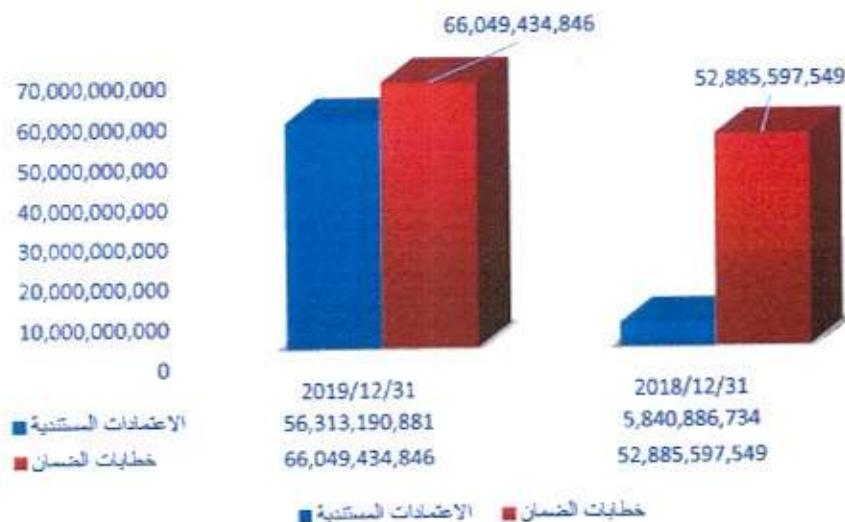
بـ الانتeman التuehdi: - بلغ صافي الانتeman التuehdi كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ كالاتي:

- ❖ الاعتمادات المستندية (٦٥,٣٤٩,٦٨٩,٣٣١) (خمسة وستون مليار وثلاثمائة وتسعة واربعون مليون وستمائة وتسعة وثمانون الف وثلاثمائة وواحد وثلاثون دينار لا غير)
- ❖ خطابات الضمان (١٣,٦٣٦,٣٧٤,٧٢٠) (ثلاثة عشر مليار وستمائة وستة وثلاثون مليون وثلاثمائة واربعة وسبعين وسبعمائة وعشرون دينار لا غير).

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
	دينار ٥,٨٤٠,٨٨٦,٧٣٤	دينار ٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩
	(٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥)	(٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥)

٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩ (٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥)	٦٥,٣٤٩,٦٨٩,٣٣١ (٩,٠٣٦,٤٩٨,٤٥١)	الانتeman التuehdi (بالصافي)
٥,٨٤٠,٨٨٦,٧٣٤	٥٦,٣١٣,١٩٠,٨٨١	الاعتمادات المستندية
٥٢,٨٨٥,٥٩٧,٥٤٩ (٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩)	١٣,٦٣٦,٣٧٤,٧٢٠ (٣,٩٠٠,١٣٠,٧٥٥)	تنزل (تأمينات الاعتمادات)
٤٦,٢٠٤,٣٥٣,٨٦٠	٩,٧٣٦,٢٤٣,٩٦٥	صافي الاعتمادات المستندية
٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٥٩٤	٦٦,٠٤٩,٤٣٤,٨٤٦	خطابات الضمان
		تنزل (تأمينات خطابات الضمان)
		صافي خطابات الضمان
		مجموع الانتeman التuehdi (بالصافي)

الانتeman التuehdi



❖ معدل كفاية رأس المال:

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبة الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (٪٨) بحسب بازل (٣) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (٪١٢) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (٪١١١) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

❖ التسيرة على المصرف:

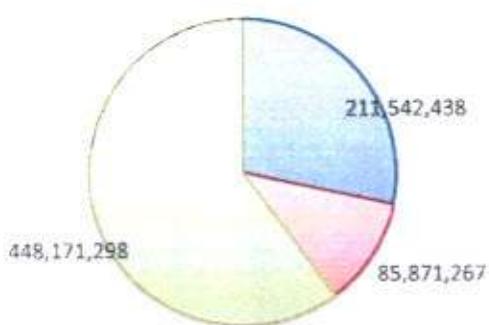
يعد المصرف جدول بأسعار العملات المصرفية ويتم مناقشه وتعديلاته بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتغيرات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.

❖ ارصدة الاحتياطيات واستخدامها:

بلغ رصيد الاحتياطيات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٧٤٥,٥٨٥,٠٠٤) فقط سبعمائة وخمسة واربعون مليون وخمسمائة وخمسة وثمانون الف واربعة دينار لا غير وكما هو في ايضاح رقم (١٨) فقرة (ب).

اسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١
احتياطي الزامي	٢١١,٥٤٢,٤٣٨
احتياطي مسؤولية اجتماعية	٨٥,٨٧١,٢٦٧
احتياطي توسيعات	٤٤٨,١٧١,٢٩٨

الاحتياطيات



احتياطي توسيعات □ احتياطي مسؤولية اجتماعية □ احتياطي الزامي

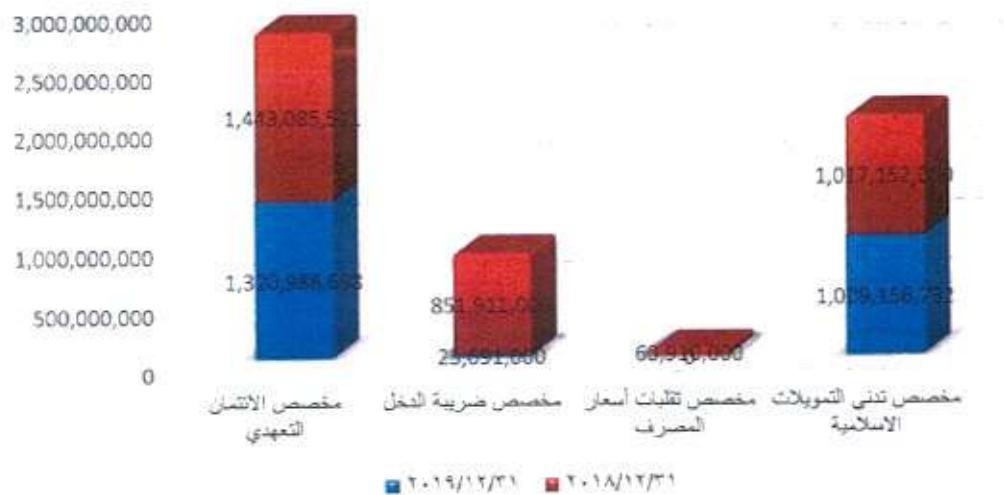
ارصدة التخصيصات المحتجزة وانواعها:-

❖ ادناه جدول بمبالغ التخصيصات كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

أسم الحساب	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
مخصص الائتمان التعهدي	١,٣٢٠,٩٨٨,٦٩٨	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١
مخصص ضريبة الدخل	٢٣,٦٩١,٠٠٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار المصرف	٠	٦٠,٩١٠,٠٠٠
مخصص تدني التمويلات الإسلامية	١,٠٠٩,١٥٦,٧٣٢	١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠

تحسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق

التخصيصات



❖ التغيرات والحداث الجوهيرية اللاحقة لتأريخ الميزانية:-

لم تطرأ اي تغيرات جوهيرية او احدث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه .

ثلاثة وعشرون : الأراضي والعقارات :-

١- جدول عقارات المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

المجموع	القيمة الفعلية المشترأة (القيمة السوقية)		وصف العقار	ت
	قيمة البناء	قيمة الأرض		
١٢,٦٣٣,٥٣٧,٠٠٠	٧,٥٠٢,٩١٢,٠٠٠	٥,١٣٠,٦٢٥,٠٠٠	مبني الادارة العامة + الفرع الرئيسي	١
٣,٠٢١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع ذي قار	٢
٤,٨٤٩,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٧,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع ميسان	٣
٦,٠٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٦,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع النجف	٤
٢,٥٥٩,٥٢٠,٠٠٠	١,٧٥٩,٥٢٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع السماوة	٥
٢,٥٥٩,٥٢٠,٠٠٠	١,٧٥٩,٥٢٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع القادسية	٦
٣,٢٥١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠١,٥٠٠,٠٠٠	مبني فرع واسط	٧
٢,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع كربلاء	٨
٤,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مبني فرع بابل	٩
٤,٥٣٤,٨٣٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٣٣٠,٠٠٠	٢,٩٤٤,٥٠٠,٠٠٠	مبني فرع البصرة	١٠
٤٦,٢٨٣,٧٨٦,٠٠٠	٢٦,١٥٨,١٦١,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	المجموع	

-٢ لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون.

اربعة وعشرون : أمور اخرى :-

حصل المصرف على عديد من كتب الشكر والتقدير وثمين الجهود خلال عام ٢٠١٩ من العديد من الجهات نذكر منها ما يلي :-

١- البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمار / قسم SWIFT

أ- وذلك عن تطبيق معايير امن المستخدم (CSP)

٢- سوق العراق للأوراق المالية / مركز الابداع العراقي

أ- وذلك عن الجهود المبذولة والالتزام .

٣- رابطة المصارف الخاصة العراقية

أ- وذلك عن دور المصرف لتقديم افضل الخدمات

٤- جامعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

أ- وذلك عن المشاركة في معرض الوظائف السنوي

اقرار من مجلس الادارة

إن مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي ، يقر بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية ، و توفير نظام رقابة فعال في المصرف ، كما يقر بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على عمل و استمرارية المصرف في العام التالي .



رئيس مجلس الادارة
علي فالح كاظم الزيدى



نائب رئيس مجلس الادارة
رائد حسن عباس الظالمي

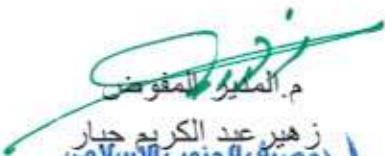
اقرار من رئيس مجلس الادارة و معاون المدير المفوض و المدير المالي

نقر بصحة و دقة و اكتمال البيانات و المعلومات الواردة في هذا التقرير .



رئيس مجلس الادارة
علي فالح كاظم الزيدى

مصرف الجنوب الإسلامي
للاستثمار والتمويل



م.المدير المفوض
زهير عبد الكريم جبار

مصرف الجنوب الإسلامي

للاستثمار والتمويل



لبنى مفید اسماعیل

م.المدير المالي

