

مصرف الانصارى الاسلامى للإستثمار و التمويل ش.م.خ

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

# كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

حضرات الذوات الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ويسعدني ان ارحب بكم اطيّب ترحيب بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية كما ويشرفني ان التقي بكم مجددا لغرض مناقشة الحسابات الختامية لمصرفكم لعام ٢٠١٧ وكذلك تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ونتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠١٧ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الانشط المصرفية وقد اكمل المصرف زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي حيث اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بذلك . واغتم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونه ودعمه المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الراهنة التي يمر بها البلاد. وفي النهاية أتقدم بالشكر والاحترام لمساهمين المصرف والى إدارة المصرف وموظفيه بجزيل الشكر ووافر الامتنان على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في دعم الجهاز المصرفي والحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحسينه ضد الصدمات وكذلك أقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل الشركات لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي،

وفي النهاية لا يسعنا الا ان نتقدم لكم بجزيل الشكر والامتنان وسائلين المولى عز وجل ان يوفقكم لما فيه خير للصالح العام.

ومن الله التوفيق....

احمد جارالله عبد الكريم

رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم  
مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد  
تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

حضرات السادة المساهمين الاعزاء  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم ( مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي.

اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:

(١) تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بإسم شركة الندى للتحويل المالي / شركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون

الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه

المرقمة م ش/٦٦٢٣٢٢ والمؤرخة في ١٠/١١/٢٠٠٨ برأسمال إسمي مقداره (٥٠٠) مليون دينار عراقي ، ومن

ثم تم زيادة رأس المال على مراحل ليصبح الاخير (٤٥) مليار دينار .

(٢) اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد الشركة وذلك بتعديل المادة الأولى اسم الشركة من (شركة

الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الندى الإسلامي للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة)

وتعديل المادة الثالثة بتغير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي وتعديل المادة الخامسة المادة

الرابعة بزيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (ش/٢١١٨٠) في ٩/١١/٢٠١٦.

(٣) تم تحويل اسم المصرف من (مصرف الندى الاسلامي للاستثمار والتمويل) الى (مصرف الانصاري للاستثمار والتمويل) وكذلك زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/١٥٣٦٠ في ٢٣/٥/٢٠١٧.

(٤) منح المصرف الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي قسم/المصارف الاسلامية المرقم ٢١٣٩/٨/٩ والمؤرخ في ٨/شباط/٢٠١٧.

ثانياً: حقوق الملكية في أسهم شركة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل  
 ١. الجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية:  
 كشف مقارنة حقوق المساهمين

التفاصيل	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار
راس المال الاسمي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري (قانوني)	١٦,٠١٩	١٦,٠١٩
احتياطيات اخرى	٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦
(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة	(٣,٨٠١,٣٠٩)	١٨٣,١١١
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦	١٠٠,٢٤٠,١٠٦
عدد الاسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم/ دينار	٠,٩٨٥	١,٠٠٢

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢٧٤,٠٠٠	٠,١%
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩%
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	...	-
(٤)	أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	٢٤٩,٩٥٩,٧٢٦,٠٠٠	٩٩%
	المجموع	٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

٣. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر:

الاسم	حجم المساهمة
1- نمارق مهني خيري	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
2- رائد محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
3- علي محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
4- رائدة محمد غلام	٢٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
5- اية محمد حسين	٢٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
6- زينة مهني خيري	٢٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
7- رغد محمد غلام	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
8- مصطفى يوسف غلام	١٤,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
9- قاسم عبدالرحمن غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠
10- براق يوسف غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠
11- فرح محمود عدليه	١٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

ثالثاً: الخطط الكفيلة للنهوض بواقع المصرف:

- أ- الاستمرار بتنويع إيرادات المصرف.
- ب- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام.
- ج- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.
- د- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.
- هـ- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرتنا.
- و- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع.
- ز- التخطيط لإنشاء ابنية وإتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.

رابعاً: مجلس الإدارة:

١- بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٧/٢/١٥ تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف والآتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٧/١٢/٣١:

الاسم	المنصب
احمد جارالله عبدالكريم	رئيس مجلس الادارة
علي ابراهيم عبدالرزاق	نائب رئيس مجلس الادارة
نضال عبدالرضا علي	عضو
جلال سعدون ماشاء الله	عضو
ايهاب طلال اسماعيل	عضو

وكان اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

الاسم	المنصب
ايوب علي رضا	عضو احتياط
منيبه عبدالله حسين	عضو احتياط
نورا ايشخان سيرون	عضو احتياط
ايفان ثابت عبودي	عضو احتياط
محمد سلمان حسين	عضو احتياط

٢- عقد مجلس الادارة خلال السنة (٥) اجتماعات لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

خامساً: فروع المصرف ومواقعها:

لايوج للمصرف اية فروع لغاية تاريخ الميزانية، وهناك خطة لغرض فتح بعض الفروع في بغداد والمحافظات لغرض توسيع نشاط المصرف في المستقبل.

سادساً: مراسلو المصرف في الخارج:  
لايوجد اي مراسل لدى مصرفنا لعام ٢٠١٧، وسيتم مستقبلاً مفاتحة بعض المصارف الخارجية الرصينة لغرض التعامل معها.

سابعاً: عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ  
يملك المصرف عقار واحد وتبلغ كلفته وكما اظهرتها البيانات المالية (٢٥,٥١٧ مليون) دينار وكما يلي:  
العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٩٨/٣٢٣ البتاوين / عمارة الابداع	٢٥,٥١٧,٣٣٦	١١ اولك	شارع سلمان فائق	الادارة العامة والفرع الرئيسي

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليليه

١- نتيجة نشاط المصرف:

بلغ عجز النشاط لعام ٢٠١٧ (٣,٩٨٤,٤٢٠) ألف دينار بسبب ارتفاع بعض المصاريف الادارية بالاضافة الى احتساب مخصص تدني الائتمان النقدي البالغ (١,٤٠٠,٠٠٠) ألف دينار.  
٢- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٧ (٣,٧٤٤,٣١٤) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

٢٠١٦ الف دينار	٢٠١٧ الف دينار	اسم الحساب
١٦,٠١٩	١٦,٠١٩	احتياطي الزامي (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١٨٣,١١١	(٣,٨٠١,٣٠٩)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
٢٤٠,١٠٦	(٣,٧٤٤,٣١٤)	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها.

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٧ (صفر) بعد ان كانت في نهاية الفترة السابقة (٢٩,٢٣٣) الف دينار، وكما مفصل في ادناه:

٢٠١٦ الف دينار	٢٠١٧ الف دينار	اسم الحساب
٢٩,٢٣٣	-	تخصيصات ضريبة الدخل
٢٩,٢٣٣	-	مجموع التخصيصات

تاسعاً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

١-المركز المالي للمصرف:

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨) ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك.

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٧ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٦ الف دينار
<u>الموجودات</u>		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨٠,٢٢٢,٢٠٤	٧,١٩٦,٠٩٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٢,٩٧٨	٣٨,٠٧٨,٥٠٠
تمويلات اسلامية	٦٨,٦٠٠,٠٠٠	-
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٥,٤٤٧,٠٦٢	-
مشروعات تحت التنفيذ	-	١٥,٧٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٦,٧١٤	٥٥,٠٢٥,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨	١١٦,٠٤٩,٥٩٠
<u>المطلوبات</u>		
حسابات المودعين	٦,٠٢٣,٤٣٧	-
تأمينات نقدية	١٨,٤٤٥,٠٠٠	-
مخصص ضريبة الدخل	-	٢٩,٢٣٣
قروض طويلة الاجل	٣,٤٣٩,٢٨٧	-
مطلوبات أخرى	١٩٥,٥٤٨	١٥,٧٨٠,٢٥٠
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٦,٠١٩	١٦,٠١٩
احتياطيات اخرى	٤٠,٩٦٧	٤٠,٩٧٦
(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	(٣,٨٠١,٣٠٩)	١٨٣,١١٢
مجموع المطلوبات	٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨	١١٦,٠٤٩,٥٩٠

٢-النشاط المصرفي

أ- الودائع:

بلغت حسابات المودعين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ (٦,٠٢٣,٤٣٧) ألف دينار والمكونة من:

ت	التفاصيل	المبلغ الف دينار
(١)	حسابات جارية / شركات	٦,٠١٧,٦٥٥
(٢)	حسابات جارية / افراد	١٥
(٣)	حسابات الادخار	٥,٧٦٧
	المجموع	٦,٠٢٣,٤٣٧

التسهيلات المصرفية

١- التسهيلات الإسلامية:

قام المصرف خلال السنة بمنح تسهيلات مصرفية إسلامية متنوعة بصيغة (مشاركة. مضاربة. مرابحة) بمبلغ (٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) تقسم الى تمويلات إسلامية طويلة الاجل (٥٣,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠) وتمويلات إسلامية قصيرة الاجل (١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠)

وقد تم احتساب مخصص لمواجهة تدني قيمة الائتمان بمبلغ (١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار والذي يمثل ٢% من مجموع التمويلات الإسلامية الممنوحة خلال السنة.

٢- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٧ (١٨٠,٣٠٥,١٨٢) الف دينار ، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملية الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٦		٢٠١٧		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
١٦%	٧,١٩٦,٠٩٠	٠,٣%	٤,٩٣٠,٥٩٥	النقد في الصندوق عملة محلية
-	-	٩٧%	١٧٥,٢٩١,٦٠٩	النقد لدى البنك المركزي العراقي
٨٤%	٣٨,٠٧٨,٥٠٠	٢,٧%	٨٢,٩٧٨	نقد لدى المصارف المحلية
١٠٠%	٤٥,٢٧٤,٥٩٠	١٠٠%	١٨٠,٣٠٥,١٨٢	المجموع



اثنا عشر: النشاط الاداري

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧ (٧٣)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافأة والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٦٢٨,٨٨٣,٧٥٠) دينار.  
٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	احمد جارالله عبدالكريم	رئيس مجلس الادارة
٢	جلال سعدون ماشاء الله	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	علي ابراهيم عبد الرزاق	المدير المفوض
٤	تغريد إسماعيل علوان	معاون مدير مفوض
٥	سهاد حسن سليمان	المدير المالي

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	-
٢	بكالوريوس	٤٢
٣	دبلوم	٨
٤	اعدادية فما دون	٢٣
	المجموع	٧٣

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

الاسم	العنوان الوظيفي
تغريد إسماعيل علوان	معاون مدير مفوض
باقر محمود سالم	مدير الفرع الرئيسي
محمد نجدت قاسم	مدير قسم إدارة المخاطر
سيف علي إبراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
حسين عادل هادي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

٥. تم اشراك (٩٩) موظفاً في دورات تدريبية داخلية و(١٦) موظفاً في دورات تدريبية خارجية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٧ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك:

عدد المشاركين	اسم الدورة	تسلسل
	<u>الدورات الداخلية</u>	أ-
١٢	التمويل الاسلامي	١
١٠	كيفية قراءة وتحليل البيانات المالية	٢
١١	ادارة المخاطر المصرفية	٣
١٣	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٤
١٠	التوعية المصرفية	٥
١٤	الرقابة والتدقيق الشرعي	٦
١٠	معايير المحاسبة الدولية	٧
٩	تسويق الخدمة المصرفية	٨
١٠	مراقبة الامثال	٩
٩٩	المجموع	
	<u>الدورات الخارجية</u>	
٢	التوعية المصرفية / البنك المركزي العراقي	١
٢	التوعية المصرفية / البنك المركزي العراقي	٢
١	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب / البنك المركزي العراقي	٣
١	نظام مقاصة الصكوك الالكترونية / البنك المركزي العراقي	٤
١	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب / البنك المركزي العراقي	٥
٢	ورشة عمل مع شركة سويفت / البنك المركزي العراقي	٦
٢	نظام مقاصة الصكوك الالكترونية / البنك المركزي العراقي	٧
٢	الدورة التأهيلية للموظفين الجدد / البنك المركزي العراقي	٨
١	مسؤوليات وصلاحيات مراقبي الامثال / البنك المركزي العراقي	٩
١	توطين الرواتب / البنك المركزي العراقي	١٠
١	العلاقات المصرفية الخارجية / مصرف الشرق الاوسط	١١
١٦	المجموع	

ثلاثة عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٧

ت	العقد	الجهة	المبلغ
١	AML	Capital Banking Solution	\$٢٥,٠٠٠
٢	مراقبة وتدقيق الحسابات	شركة عادل الحسون وشركاؤه	٥٠,٠٠٠ دينار لليوم الواحد
٣	الاستشارات والخدمات الهندسية	Allied Engineering	
٤	تنفيذ البرامج التدريبية في مجال العمل المصرفي	شركة السراج للاستشارات والتطوير الاداري	\$١١٠,٠٠٠
٥	تجهيز خدمة الانترنت VPN في بيروت	IDM	\$٢,٠٠٠
٦	طباعة صكوك ممغنطة	مطبعة الكتاب	٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٧	تصميم موقع الكتروني للمصرف	شركة ALSCO	\$٩٥٠
٨	نظام مصرفي	SWIFT AEG	١٦٢ يورو
٩	برامجيات وصيانة وخدمات	AEG	٢٠,٠٠٠ يورو
١٠	تقديم خدمات تطوير ادارة التدقيق الداخلي	KPMG	\$٣٠,٠٠٠
١١	خدمات تقييم عمليات ادارة تكنولوجيا المعلومات ونظام سوفت	KPMG	\$٤٠,٠٠٠
١٢	خدمات تقييم المركز المالي وجودة الموجودات والمطلوبات والسيولة	KPMG	\$٣٠,٠٠٠
١٣	خدمات تقييم عمليات ادارة تكنولوجيا المعلومات وتدريب كادرها الفني	KPMG	\$٣٠,٠٠٠
١٤	خدمات استشارات الامتثال ومكافحة غسل الاموال واستشارات ادارة المخاطر	KPMG	\$٥٠,٠٠٠

اربعة عشر: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم:

١- صبري سعيد علوان.

٢- اميره رعد هندي.

٣- عبد الكريم قاسم محمد.

٤- محمد محمود احمد.

خمس عشر: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٧

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

سنة عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠١٨/١/١  
لم تطرأ على المصرف او موجوداته اية احداث جوهرية خلال السنة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على  
الهيئة العامة لها تاثير على الوضع المالي للمصرف.

سبعة عشر: السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف  
يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي  
الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون  
الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك  
المركزي. واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات. كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي  
تغيير عن العام السابق.

ثمانية عشر: امور اخرى:

١. كفاية رأس المال


بلغت كفاية رأس المال المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ (٩٧٩,٨%).

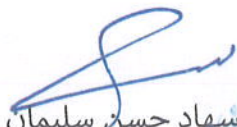
٢. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال  
الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات  
اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس  
الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع  
كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية  
التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور فروعنا .

استطاع القسم تحقيق أكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفروع

  
احمد جارالله عبد الكريم  
رئيس مجلس الادارة

  
علي ابراهيم عبد الرزاق  
المدير المفوض

  
سهاد حسن سليمان  
مدير القسم المالي



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم ( ٥٦ ) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ( ٣٩ ) لسنة ( ٢٠١٥ ) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ :

١-اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها.

٢-نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.

٣-تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة

( ٢٠١٥ ) .

٤-اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.

٥-تم الاطلاع على ميزانية المصرف للسنة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.

٦-لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات.

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات

مراقب الامتثال

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون..

تحية طيبة

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٥-٢-٢٠١٧ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي:

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧.
- ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.
- ٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية.
- ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٧ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف.
- ٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .
- ٩- تؤيد اللجنة بعدم إبلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف النفاذ اعلاه.

مع فائق الشكر والتقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

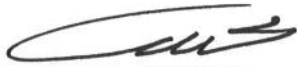
بسم الله الرحمن الرحيم  
تقرير هيئة الرقابة الشرعية  
(واحل الله البيع وحرم الربا))  
صدق الله العظيم

من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفروع العاملة نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريبية في أي مفصل من مفصل النشاط المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي:

١- اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفة للشرع حسب اجتهادنا.

٢- تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.

ومن الله التوفيق



عضو هيئة الرقابة الشرعية  
محمد محمود احمد



عضو هيئة الرقابة الشرعية  
عبد الكريم قاسم محمد



عضو هيئة الرقابة الشرعية  
اميرة رعد هندي



عضو هيئة الرقابة الشرعية  
صبري سعيد علوان

العدد: ١٨ / ١٦٥ / ٦٨٣  
التاريخ: ١٥ / تموز / ٢٠١٩

الى / السادة مساهمي مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين  
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق المركز المالي الموحد لمصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة - كما هي عليه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكشف الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والابصاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٧) المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والابصاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

مسؤولية مراقب الحسابات:

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

اولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

للسنة الثانية على التوالي يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية من قبل مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل.



د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

#### ثانياً: رأس المال:

اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال الشركة من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار وذلك بطرح (١٥٠) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لغرض الاكتتاب، استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم / هـ / ١٥٣٦٠ والمورخ في ٢٣/٥/٢٠١٧.

#### ثالثاً: النقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي:

بلغ رصيد النقد في صندوق المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بتاريخ ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ مبلغاً مقداره (١٨٠,٢٢٣) مليون دينار مقارنة ب(٧,١٩٦) مليون دينار في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦.

#### رابعاً: ارصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى:

- بلغ رصيد النقد لدى المصارف والمؤسسات المحلية (حسابات جارية) بتاريخ ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ (٨٢,٩٧٧) مليون دينار مقارنة ب(٣٨,٠٧٨) مليون دينار في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦.

#### خامساً: تمويلات اسلامية:

- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ مبلغاً مقداره (٧٠) مليار دينار مقارنة ب(صفر) في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦ وكما مفصل ادناه:

المبلغ مليون دينار	التفاصيل
٥٣,٢٨٠	تمويل مشاركات / شركات
١٦,٧٢٠	تمويل مرابحة / شركات
<u>٧٠,٠٠٠</u>	<u>المجموع</u>

- نوصي بضرورة متابعة انجاز المشاركات الممنوحة للزبائن ومتابعة نسب الانجاز لتلك المشاركات.  
- لوحظ بأن الضمانات المستحصلة مقابل الائتمان (المرابحات) كانت ضعيفة ، نوصي بضرورة استحصال الضمانات الرصينة

#### سادساً: ممتلكات مباني ومعدات :

- لوحظ قيام المصرف بشراء بناية لاتخاذها مقراً للادارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (٢٥) مليار دينار لم تكتمل اجراءات تسجيل العقار باسم المصرف لغاية ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ علماً بأن المبلغ المذكور كان من المفروض ان يتم تبويبه على حساب دفعات مقدمة ولحين أنجاز نقل ملكية العقار باسم المصرف.

#### سابعاً: تأمينات نقدية:

- بلغ رصيد التأمينات النقدية (١٨,٤٤٥) مليون دينار في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٧ مقارنة ب(صفر) في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٦ والرصيد يمثل التأمينات النقدية المستلمة من الزبائن المشتركين في نافذة مزاد العملة.

ثامناً: قروض طويلة الاجل:

- بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ مبلغاً مقداره (٣,٤٣٩) مليون دينار وهو يمثل المبالغ المقرضة من المساهمين لغرض تغطية المصاريف التشغيلية للمصرف في بداية السنة المالية ، نوصي بتصفية هذا الحساب.

تاسعاً: التخصيصات:

- احتسبت ادارة المصرف مبلغاً مقداره (١,٤٠٠) مليون دينار كمخصص مخاطر للتمويلات الاسلامية الممنوحة وهو يتلائم مع متطلبات التعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

عاشراً: نتائج نشاط المصرف:

- تكبد المصرف خسارة مقدارها (٣,٩٨٤) مليون دينار كنتيجة نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ مقارنة بربح قدره ب(١,٢٠٥) الف دينار للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦.

احدى عشر:مراقب الامتثال:

- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

اثنا عشر: غسل الاموال:

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

ثلاثة عشر: كفاية رأس المال:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ بمقدار ٩٧٩% وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة ١٢%.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية:

- لاتوجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ولا دعاوى قانونية من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوع التدقيق .

خامس عشر: الرقابة الداخلية:

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

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمد رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا:

- ١- ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة (موجودات, مطلوبات, مصاريف, ايرادات) المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحت ودقت هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- ٢- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل مناسب وبأشرافنا تم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة وتم اعتماد تقييم الموجودات بالكلفة التاريخية.
- ٣- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية بما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- ٤- ان تقرير الادارة معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .

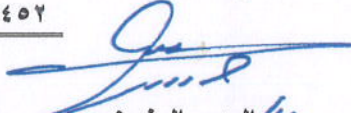
الرأي:


مع مراعاة ما جاء اعلاه، في رأينا استناداً على المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها يتفق مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدقيقاته التقدير للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.


مع التقدير ....




٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	تمويلات إسلامية
٢	٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	٨	ممتلكات ومعدات
١٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٥٥,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧١٤,٥٠٠	٩	موجودات أخرى
<u>١١٦,٠٤٩,٥٨٩,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨,٤٥٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	١٠	حسابات المودعين
-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	تأمينات نقدية
٢٩,٢٣٢,٨٤٠	-	١٢	مخصص ضريبة دخل
-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	١٣	قروض طويلة الأجل
١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	١٤	مطلوبات أخرى
<u>١٥,٨٠٩,٤٨٢,٨٤٠</u>	<u>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
١٦,٠١٩,١٠١	١٦,٠١٩,١٠١	١٦	احتياطي الزامي
٤٠,٩٧٦,٤٦١	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦	احتياطيات أخرى
١٨٣,١١١,٤٣٠	(٣,٨٠١,٣٠٨,٦١٠)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
١٠٠,٢٤٠,١٠٦,٩٩٢	٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦,٩٥٢		العجز في حقوق الملكية
<u>١١٦,٠٤٩,٥٨٩,٨٣٢</u>	<u>٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨,٤٥٢</u>		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

  
المدير المفوض  
علي إبراهيم الزرقاق

  
المدير المالي  
سهاد حسن سليمان

  
رئيس مجلس الإدارة  
أحمد جار الله عبد الكريم

د. حسيب كاظم جويد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

  
تضامنية  
لمراقبة وتدقيق الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٨٧/١٥/٢٠١٩/٧  
محمود رشيد إبراهيم الفهد  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
ADEEL H. AL-SAYBI & HIS PARTNERS  
شركة  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
مقرها  
مكتب  
م. ح. ش. ب.  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

من ٩ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
-	(٦٩,٠٤٠,١٩١)	١٧	إيرادات التشغيل
-	٦٩٨,٨٥٠,٠٠٠		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٥٣,٣٨٨,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠		إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
٥٣,٣٨٨,٠٠٠	٦٣١,٣٥٩,٨٠٩		إيرادات أخرى
١,٦٥٠,٠٠٠	٦٢٨,٨٨٣,٧٥٠	١٨	المصاريف التشغيلية
٥٠,٣٢٠,٠٩٤	١,٩٨٨,٠٧٩,١٨٨	١٩	تكاليف الموظفين
-	٥٩٨,٨١٦,٩٦٦	٨	مصاريف عمومية وإدارية
-	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إستهلاكات
٥١,٩٧٠,٠٩٤	٤,٦١٥,٧٧٩,٨٤٩		مخصص تدني الائتمان النقدي
١,٤١٧,٩٠٦	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٢١٢,٦٨٦	-		ضريبة الدخل
١,٢٠٥,٢٢٠	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة
-	-		الدخل الشامل الأخر
١,٢٠٥,٢٢٠	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صريف الاصلاري الاسلامي للإستثمار والتمويل ش.م.خ

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

		٢٠١٧		٢٠١٦	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المجموع					
دينار عراقي					
١٠٠,٢٤٠,١٠٦,٩٩٢	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة على رأس المال (إيضاح ١٥)
٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦,٩٥٢	(٣,٨٠١,٣٠٨,٦١٠)	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
المجموع					
دينار عراقي					
٤٥,٢٣٨,٩٠١,٧٧٢	١٨١,٩٦٦,٤٧١	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٥,٩٥٨,٨٤٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
١,٢٠٥,٢٢٠	١,٢٠٥,٢٢٠	-	-	-	الرصيد كما في ٩ تشرين الأول ٢٠١٦
-	(٦٠,٢٦١)	-	٦٠,٢٦١	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول من الاحتياطي الاذاعي
١٠٠,٢٤٠,١٠٦,٩٩٢	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة على رأس المال (إيضاح ١٥)
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
١,٤١٧,٩٠٦	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٠٤٠)		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
-	٥٩٨,٨١٦,٩١١		خسارة السنة قبل الضريبة
١,٤١٧,٩٠٦	(٣,٣٨٥,٦٠٣,١٢٩)		تعديلات لبنود غير نقدية:
-	(٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		استهلاكات واطفاءات
-	(١,١٣١,٠٠٢,٠٠٠)		التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير
-	٥٥,٠١٨,٢٨٥,٥٠٠		في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠		التغيير في الموجودات والمطلوبات:
-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠		تمويلات اسلامية
(٥٤,٩٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	١٦٥,٢٩٧,٥٠٠		ودائع إلزامية
(٥٤,٩٧٧,٣٣٢,٠٩٤)	٦,٥٣٥,٤١٤,٨٧١		موجودات أخرى
-	(٢٩,٢٣٢,٨٤٠)		حسابات المودعين
(٥٤,٩٧٧,٣٣٢,٠٩٤)	٦,٥٠٦,١٨٢,٠٣١		تأمينات نقدية
-	(٢٦,٠٤٥,٨٧٩,٣٥٠)		مطلوبات أخرى
-	-		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(٢٦,٠٤٥,٨٧٩,٣٥٠)		الضريبة المدفوعة
-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		<b>الأنشطة الأستثمارية</b>
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠		شراء ممتلكات ومعدات
٢٢,٦٦٧,٩٠٦	١٣٣,٨٩٩,٥٨٩,٦٨١		موجودات غير ملموسة
٤٥,٢٥١,٩٢١,٩٢٤	٤٥,٢٧٤,٥٨٩,٨٣٠		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٥,٢٧٤,٥٨٩,٨٣٠	١٧٩,١٧٤,١٧٩,٥١١	٢٠	<b>الأنشطة التمويلية</b>
			قروض طويلة الاجل
			الزيادة في رأس المال
			التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
			الزيادة في النقد وما يعادله
			النقد وما يعادله كما في بداية السنة
			النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

1.1 معلومات عن المصرف الام

تأسست شركة الندى للتحويل المالي كشركة مساهمة خاصة استنادا لقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه المرقمة م ش/٦٦٢٣٢ و المؤرخة في ١٠/١١/٢٠٠٨ برأسمال اسمي مقداره (٥٠٠) مليون دينار عراقي، و من ثم تم زيادة رأس المال على مراحل ليصبح الأخير (٤٥) مليار دينار. اكتملت كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد الشركة وذلك بتعديل المادة الأولى اسم الشركة من (شركة الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الندى الإسلامي للإستثمار و التمويل / مساهمة خاصة) و تعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي و تعديل المادة الخامسة و المادة الرابعة بزيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (ش/٢١١٨٠/٥) في ٩/١١/٢٠١٦.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ٢١٣٩/٨/٩ و المؤرخ في ٨/ شباط / ٢٠١٧.

في تاريخ ٢٣/٥/٢٠١٧ قامت دائرة تسجيل الشركات في كتابها المرقم (ش/١٥٣٦٠/٥) بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الى مصرف الانتصاري و زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥٠) مليار دينار عراقي.

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

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامية و ذلك عن طريق تطوير و تحسين الخدمات و المنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف و فروعه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن كافة. تتكون إدارة البنك من خمسة أعضاء تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة خمسة أعضاء اصليين وفقاً لاحكام المادة ١٧ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ و خمسة احتياط.

2. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالاتي:

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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



2. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

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

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

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

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

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف.

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

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

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

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام المصرف بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة. إن المصرف بصدد اعداد دراسة لدراسة أثر تطبيق المعيار والتي سيتم الانتهاء منها خلال عام ٢٠١٨. بشكل عام لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على قائمة المركز المالي وقائمة حقوق الملكية ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم ٩.

#### أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم ٩. يتوقع المصرف استمرارية استخدام التكلفة المطفأة واستخدام التصنيف الجديد ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لتصنيف جزء من محفظة أدوات الدين باستخدام القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. إن التسهيلات الائتمانية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بدفعات أصل الدين والفائدة. قام المصرف بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس التكلفة المطفأة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

#### ب) التدني في القيمة

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

#### \* الأدوات المالية غير المتعثرة

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

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

#### \* الأدوات المالية المتعثرة

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

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

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

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

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

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) – تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

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

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

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

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

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

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

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٣ استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

الالتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تندي للتمويلات الإسلامية

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

4. السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف  
المرابحة

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

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

إيرادات الرسوم والعمولة

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التمويلات الإسلامية

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

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

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

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

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

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

(i) مقاصة الأدوات المالية

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

(i) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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



4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

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

الممتلكات والمعدات

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

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني
٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٥	الات ومعدات
٥	عدد وقوالب

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

#### 4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

##### الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

##### استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

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

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

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

##### المطلوبات المالية

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

##### النقد وما يعادله

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

##### الاعتراف بالموجودات المالية

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

##### الدخل المحرم

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

##### الموجودات الانتمائية

إن الموجودات المحفوظ بها كامانات أو بصفة انتمائية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية.

4. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الضريبة

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق. يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة.

العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

الضمانات المالية

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

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

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

مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

5. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	٤,٩٣٠,٥٩٤,٩١٧
-	١٧٤,١٦٠,٦٠٦,٨٨٥
-	١,١٣١,٠٠٢,٠٠٠
٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢

النقد في الصندوق\*

أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:

الحسابات الجارية\*

ودائع إلزامية\*\*

المجموع

\* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لاتدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية.  
\*\* يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع إلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي.

6. إرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩

حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية

7. تمويلات إسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
-	٥٣,٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تمويل مشاركة شركات

تمويل مرابحة شركات

مخصص التمويلات الائتمانية (أ)

(أ) مخصص التمويلات الائتمانية

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
-	-
-	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

مصرف الاتصال الإسلامي للإستثمار والتمويل ش.م.خ  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

8. ممتلكات ومعدات

المجموع	مباني*	عدد وثقالب	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٥٠,٠٠٠
٢٦,٠٤٥,٨٧٩,٣٥٠	٢٥,٥١٧,٣٣٥,٦٥٠	٢١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	٣٠٩,٧٩٣,٧٠٠
٢٦,٠٧٦,٨٢٩,٣٥٠	٢٥,٥١٧,٣٣٥,٦٥٠	٢١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٧٤٣,٧٠٠
٣٠,٩٤٩,٩٩٨	-	-	١٤,٩٩٩,٩٩٩	١٥,٩٤٩,٩٩٩
٥٩٨,٨١٦,٩١١	٥١٠,٣٤٦,٧١٣	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٢٠,١٩٨
٢٢٩,٧٦٦,٩٠٩	٥١٠,٣٤٦,٧١٣	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	١٤,٩٩٩,٩٩٩	٦٠,٦٧٠,١٩٧
٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	٢٥,٠٠٦,٩٨٨,٩٣٧	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	٢٦٥,٠٧٣,٥٠٣

٢٠١٧  
التكاليف:  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧  
إضافات  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٧  
الاستهلاك المتراكم:  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧  
استهلاكات السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

\* يتضمن بند المباني مبلغ ٢٥ مليار دينار عراقي تخصص مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي للمصرف لم يتم نقل ملكيته لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٧.

مصرف الاصداري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ع  
 ايضاحات حول البيانات المالية  
 ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	مبني	عدد وثائق	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٥٠,٠٠٠
٣٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠,٩٤٩,٩٩٨	-	-	١٤,٩٩٩,٩٩٩	١٥,٩٤٩,٩٩٩
٣٠,٩٤٩,٩٩٨	-	-	١٤,٩٩٩,٩٩٩	١٥,٩٤٩,٩٩٩
٧	-	-	١	١

٢٠١٦  
 التكلفة  
 الرصيد كما في ٩ تشرين الاول ٢٠١٦  
 ايضاحات خلال السنة  
 الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

الاستهلاك المشترك  
 ٢٠١٦ الاول  
 الرصيد كما في ٩ تشرين الاول ٢٠١٦  
 استهلاكات السنة  
 الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦  
 صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

9. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	تامينات لدى الغير (وديعة رأس المال)
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تامينات لدى الغير (خطابات ضمان)
-	٦,٧١٤,٥٠٠	أخرى
٥٥,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧١٤,٥٠٠	

10. حسابات المودعين

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٦,٠١٧,٦٥٥,٠٠٠	حسابات جارية- شركات
-	١٥,٠٠٠	حسابات جارية- أفراد
-	٥,٧٦٧,٠٠٠	حسابات الأذخار
-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	

11. التأمينات النقدية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تامينات نقدية مزاد عملة
-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	

12. مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٩,٠٢٠,١٥٤	٢٩,٢٣٢,٨٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢١٢,٦٨٦	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	(٢٩,٢٣٢,٨٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢٩,٢٣٢,٨٤٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

13. قروض طويلة الأجل

يمثل هذا البند قرض حسن تم اخذه من المساهمين بقيمة ٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠ دينار عراقي لغرض تغطية المصاريف التشغيلية للمصرف.

14. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٤٠,١٠٠,٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
٣٠,٢٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
١٥,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دائنو نشاط غير جاري
-	١,٤٤٧,٥٠٠	أخرى
١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	



15. رأس المال المدفوع

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف الانصاري الإسلامي على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تم زيادة رأس المال وتعديل عقد تأسيس الشركة من شركة الندى للتحويل المالي/ مساهمة خاصة الى مصرف الانصاري للإستثمار والتمويل وتم زيادة رأس المال من ٤٥ مليار دينار عراقي الى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار اسهم جديدة مقدارها ٥٥ مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل في تاريخ ٢٠١٦/١١/٩.

المرحلة الثانية: تم زيادة رأس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار ١٥٠ مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧، وتمت هذه الزيادة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢٣ كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات.

16. الاحتياطيات

احتياطي الزامي

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

احتياطيات أخرى

يتكون بند احتياطيات أخرى من احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقررها مجلس إدارة المصرف.

17. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣,٢٧٥,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	٣٨٠,٠٠٠	عمولات مصرفية أخرى
-	٣,٦٥٥,٠٠٠	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
-	(٦,٣٤١,٦٣٠)	عمولات مدينة
-	(٦٦,٣٥٣,٥٦١)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
-	(٦٩,٠٤٠,١٩١)	

18. تكاليف الموظفين

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٦٥٠,٠٠٠	٤٧٦,٤٥٤,٠٠٠	الأجور والمرتبات
-	٧٥,٠٠٠	مكافآت
-	١١٨,١٩٢,٠٠٠	مخصصات مهنية وفنية
-	٣٤,١٦٢,٧٥٠	حصة الضمان الاجتماعي
١,٦٥٠,٠٠٠	٦٢٨,٨٨٣,٧٥٠	

19. مصاريف عمومية وإدارية

من ١٨ تشرين الأول لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١,٠٥٦,٣٤٧,٣٥٩	ضرائب ورسوم متنوعة
-	١٤٠,٨٧٠,٥٧٥	اجور تدريب ودراسة
-	١٥٣,٨٣٠,٠٠٠	أبحاث واستشارات
-	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
-	٣١٧,٢٥٥,٦٣٠	اشتركاكات
٢١,٢٥٠,٠٠٠	٥٥,٢٠٤,٧٥٠	أجور تدقيق
١,٣٢١,٧٥٠	٤٥,٢٧٣,٠٠٠	دعاية وإعلان
١,٣٨١,٠٠٠	٣٨,٩٦٢,٩٦٦	مصاريف مكتبية
-	٢٥,٢٢٢,٠٠٠	مؤتمرات وندوات
-	٢٠,٣٣٨,١٨٠	تعويضات وغرامات
٢,٠٧٥,٠٠٠	١٨,٩٣٣,٦٣٨	وقود وزيوت
-	١٤,٩٤٦,٣٩٠	مصاريف صيانة
٥,١٦٧,٣٤٤	١٣,١٧٧,١٥٠	ماء وكهرباء
٧٢٥,٠٠٠	٧,٧١٨,٥٠٠	مصاريف اتصالات
-	٦,٤٥٧,٠٥٠	سفر وايقاد لاغراض تدريب ودراسة
-	٥,٦٤٧,٠٠٠	مصاريف ومعارض
-	٢,٨٠٠,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
-	٢,٠٩٥,٠٠٠	مصاريف نقل
١٨,٤٠٠,٠٠٠	-	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٠,٣٢٠,٠٩٤	١,٩٨٨,٠٧٩,١٨٨	

20. النقد وما يعادله

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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي
٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩
-	(١,١٣١,٠٠٢,٠٠٠)
٤٥,٢٧٤,٥٨٩,٨٣٠	١٧٩,١٧٤,١٧٩,٥١١

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

21. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	المصرف الأم
-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	مساهمين

عناصر المركز المالي:

حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية  
قروض طويلة الأجل

تضمنت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٢٥٢,٦٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

22. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
<b>الموجودات</b>						
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي	-	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	-	-	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	-	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	٨٢,٩٧٧,٧٠٩
تمويلات إسلامية	-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	-	٤,١٥٥,٠٠٠	-	-	٤,١٥٥,٠٠٠	٤,١٥٥,٠٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	-	<b>٢٤٨,٩٠٩,٣٣٦,٥١١</b>	-	-	<b>٢٤٨,٩٠٩,٣٣٦,٥١١</b>	<b>٢٤٨,٩٠٩,٣٣٦,٥١١</b>
<b>المطلوبات</b>						
حسابات المودعين	-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠
قروض طويلة الاجل	-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	-	-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠
تأمينات نقدية	-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	-	-	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	-	<b>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</b>	-	-	<b>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</b>	<b>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	-	٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤	٧,١٩٦,٠٨٩,٦٧٤
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	-	٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦
تمويلات إسلامية	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	٥٥,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٥,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	-	١٠٠,٢٩٩,٥٨٩,٨٣٠	-	١٠٠,٢٩٩,٥٨٩,٨٣٠	١٠٠,٢٩٩,٥٨٩,٨٣٠
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	-	-	-	-	-
حسابات المودعين	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	-	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	-	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٧٨٠,٢٥٠,٠٠٠

## 2.3 إدارة المخاطر

### ١.٢٣ مقدمة

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

### ١.١.٢٣ هيكل إدارة المخاطر

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

### لجنة الاستراتيجية

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

### لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

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

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

24. إدارة المخاطر

١.٢٤ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٧٥,٢٩١,٦٠٨,٨٨٥	بنود داخل بيان المركز المالي
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي
-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣٨,٠٧٨,٥٠٠,١٥٦	٢٤٣,٩٧٤,٥٨٦,٥٩٤	تمويلات إسلامية

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

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	-	-	متدنية المخاطر
٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مقبولة المخاطر
٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع
(١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	ينزل: مخصص التدني
٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الصافي

مصرف الاتصال الإسلامي للإستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

24. إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٢٤ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)  
٢.٢٤ فيما يخص توزيع القيمة الحالية للضمانات المقدمة مقابل التموليات (مخفقات المحاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التموليات الائتمانية، علماً ان المصرف لم يتم تسجيل اقيم تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية.

٤.٢٤ التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية البنيد	العراق				المنطقة الجغرافية البنيد
	داخل العراق دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عراقي	امريكا دينار عراقي	آسيا دينار عراقي	
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧٥,٢٩١,٦٠٨,٨٨٥	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	-	-	أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
تمويلات إسلامية	-	-	-	-	تمويلات إسلامية
التشركات	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	التشركات
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٢٤٣,٩٧٤,٥٨٦,٥٩٤	-	-	-	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
الإجمالي	١٧٥,٢٩١,٦٠٨,٨٨٥	-	-	-	الإجمالي
دينار عراقي	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	-	-	دينار عراقي



مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

24 إدارة المخاطر (تتمه)

٢٠٢٤ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٢٠٢٤ هـ. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي	البند
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧٥,٢٩١,٦٠٨,٨٨٥	-	١٧٥,٢٩١,٦٠٨,٨٨٥	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	أرصدة وودائع لدى المصارف
٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	-	تمويلات إسلامية
-	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٢٤٣,٩٧٤,٥٨٦,٥٩٤</u>	<u>٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٥,٣٧٤,٥٨٦,٥٩٤</u>	<u>١٧٥,٣٧٤,٥٨٦,٥٩٤</u>	الإجمالي لسنة ٢٠١٧

### ٣.٢٤ مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

### ١.٣.٢٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

٢.٣.٢٤ مخاطر العملات

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

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

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

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر	٢٠١٧
دينار عراقي	صرف العملة	العملة
٢٧,٦٠٠,٠٠٠	%٥	دولار أمريكي

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

مصرف الائتماني الإسلامي للإستثمار والتمويل ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٣٠٣٢٤ فجوة إعادة تسعير الربح

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

المجموع	دينار عراقي	عناصر بدون ربح	دينار عراقي	أكثر من سنة	دينار عراقي	من ٢ اشهر		من ٣ - ٦ اشهر		من شهر إلى ٣ اشهر	دينار عراقي	دينار عراقي	شهور	دينار عراقي	شهور	دينار عراقي
						من ٢ اشهر	إلى سنة	٢ - ٣ اشهر	٣ اشهر							
١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,٩٧٧,٧٠٩	٨٧,٩٧٧,٧٠٩	٨٧,٩٧٧,٧٠٩	٨٧,٩٧٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧١٤,٥٠٠	١,٧١٤,٥٠٠	١,٧١٤,٥٠٠	١,٧١٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨,٤٥٢	٢٠٥,٧٥٨,٩٥٨,٤٥٢	٢٠٥,٧٥٨,٩٥٨,٤٥٢	٢٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠	٢٢,٠٧٩,٨٣٤,٥٠٠	٢٢,٠٧٩,٨٣٤,٥٠٠	-	-	-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦,٩٥٢	١٨٣,٦٧٩,١٢٢,٩٥٢	١٨٣,٦٧٩,١٢٢,٩٥٢	١٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الموجودات:

تقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية

الأخرى

تحويلات إسلامية

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع العملاء

التأمينات التقديرية

قروض طويلة الاجل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الربح

٤.٣.١ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٧
البند	دولار أمريكي
<u>الموجودات</u>	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨١٣,٢٤٣,٦٢٠
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٥٢,٢٧٢,٨٣٢
اجمالي الموجودات	<u>٨٦٥,٥١٦,٤٥٢</u>
<u>المطلوبات</u>	
ودائع العملاء	٥٤٧,٤٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	<u>٥٤٧,٤٠٠,٠٠٠</u>
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	<u>٣١٨,١١٦,٤٥٢</u>

مصرف الإصدار الإسلامي والاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤٠٢٤ مخاطر السيولة

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

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

المجموع	دينار عراقي	دينار عراقي	من ستة واحد		من ستة واحد		من شهر إلى ٣		أقل من شهر	
			حتى ٥ سنوات	دينار عراقي	من ٦ أشهر	دينار عراقي	من ٣ أشهر	دينار عراقي	من شهر	دينار عراقي
١,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	١,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٩٣,٩٨٤,٥٠٠	١٧,٢٤٠,٥٤٧,٥٠٠	-	-	١,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-

المطلوبات :

حسابات المودعين

التأمينات التقفية

مخصص الائتمان التعهدي

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

25. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			<b>جودات:</b>
١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	-	١٨٠,٢٢٢,٢٠٣,٨٠٢	تقد- وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٢,٩٧٧,٧٠٩	-	٨٢,٩٧٧,٧٠٩	سدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تمويلات إسلامية
٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	-	٢٥,٤٤٧,٠٦٢,٤٤١	لكات ومعدات
-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٧١٤,٥٠٠	-	٦,٧١٤,٥٠٠	جودات أخرى
<b>٢٧٤,٣٥٨,٩٥٨,٤٥٢</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠٥,٧٥٨,٩٥٨,٤٥٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات:</b>
٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	-	٦,٠٢٣,٤٣٧,٠٠٠	حسابات المودعين
١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	مبانيات النقدية
٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	-	٣,٤٣٩,٢٨٧,٠٠٠	روض طويلة الاجل
١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	-	١٩٥,٥٤٧,٥٠٠	مطلوبات أخرى
<b>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٢٨,١٠٣,٢٧١,٥٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦,٩٥٢</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٧٧,٦٥٥,٦٨٦,٩٥٢</b>	<b>سافي</b>

26. القضايا المقامة على المصرف

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

27. أرقام المقارنة

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