

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

هلال بشير داؤد همو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: hilalhammo@yahoo.com

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

د. امل عبود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: amalalbiuty@yahoo.com

٠٧٩٠٣٥٥١٠٣٨

٠٧٧١٣٠٣٠٠٩٨

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) — بغداد
تقرير مجلس الادارة وتقرير لجنة المراجعة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

رقم الصفحة	المحتويات	
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط الشركة	أولاً :
١٢	تقرير مراقب الامتثال	ثانياً :
١٣	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثالثاً :
١٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	رابعاً :
١٥	تقرير مراقب الحسابات	خامساً :
	البيانات المالية	
١٨	الميزانية العامة	١
١٩	قائمة الدخل الموحد	٢
١٩	قائمة الدخل الشامل	٣
٢٠	بيان حقوق الملكية	٤
٢١	بيان التدفقات النقدية	٥
	ايضاحات حول القوائم المالية	سادساً :
٢٢	معلومات عامة	١
٢٢	تعريف	٢
٢٤	اسس الاعداد	٣
٢٥	تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٤
٢٥	السياسات المحاسبية الهامة	٥
٤٠	الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١	٦
٤٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٧
٤٣	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٨
٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩
٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد	١٠
٤٥	ممتلكات ومعدات	١١
٤٧	موجودات اخرى	١٢
٤٧	الحسابات الجارية والودائع	١٣
٤٧	تامينات نقدية	١٤
٤٨	مخصص ضريبة الدخل	١٥
٤٨	مطلوبات اخرى	١٦
٤٩	راس المال	١٧
٤٩	الاحتياطي الالزامي	١٨
٤٩	مخصص تقلبات اسعار الصرف	١٩
٥٠	أرباح مدورة	٢٠
٥٠	الحسابات النظامية بالصافي	٢١
٥٠	صافي إيرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية	٢٢
٥٠	صافي إيرادات العمولات	٢٣
٥١	صافي إيرادات العمليات الأخرى	٢٤
٥١	رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٥
٥٢	المصاريف التشغيلية والاخرى	٢٦
٥٣	الحسابات الموحدة	سابعاً :

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

عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد 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

- أ- إبتداءً تم تأسيس شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ١/٨/٢٠٠٦.
- ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٠٤٦١ في ١٩/٧/٢٠٠٦، تم زيادة رأس المال الى (٥٠٠) مليون دينار .
- ج- باشرت الشركة عملها بتاريخ ١٩/٩/٢٠٠٧ بعد ان تم منحها اجازة ممارسة العمل بالتحويل المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقمة ٩٦/٣/٢٦٣٧ والمؤرخه في ١٩/٩/٢٠٠٧.
- د- بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المؤرخ في ٢/٨/٢٠٠٧. تم تغيير اسم الشركة ونوعها لتصبح (شركة الطيف للتحويل المالي / مساهمة خاصة) .
- هـ- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٣/٧/٢٠١٣، تم زيادة رأسمال الشركة عدة مرات ليصبح في منتصف عام ٢٠١٣ (٢٥) مليار دينار.
- و- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٣٢٨ في ٥/٢/٢٠١٤ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٣٨) مليار دينار.
- ز- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والمؤرخ في ١١/٢/٢٠١٥، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥) مليار دينار

ح- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/هـ/٥٤٨٧ في ٢٠١٨/٢/١٩، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي لتصبح مصرف اسلامي بإسم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) وزيادة رأس المال ليصبح (١٠٠) مليار دينار.

ط- تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم ٣٠٢١٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

ثانياً : حقوق الملكية في اسهم شركة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

١. إن اسهم المصرف مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وان سعر السهم في اخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية لعام ٢٠١٩ بلغت (١٢٠٠) دينار، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية منذ عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩.

التفاصيل	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
راس المال الاسمي /مليون سهم	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
راس المال المدفوع	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
احتياطي الزامي	١٤٢٢٧٦	١١٥٩٢٤	٩٩٩١٢	٨٧٥٧٢	٧٥٨٥٧
مخصص تقلبات اسعار الصرف	٨٩٨٥١	٧٩٢١٠	...	...	...
ارباح مدورة	١٨٤٨٥٦٢	١٣٥٨٥٢٧	١١٠٠٨٦١	١٠٨٩٢٤٤	٨٧١٣٤٠
مجموع حقوق المساهمين	١٠٢٠٨٠٦٨٩	١٠١٥٥٣٦٦١	٤٦٢٠٠٧٧٣	٤٦١٧٦٨١٦	٤٥٩٤٧١٩٧
عدد الاسهم	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
حصة السهم/ دينار	١,٠٢١	١,٠١٥	١,٠٢٧	١,٠٢٦	١,٠٢١

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

الاسم	حجم المساهمة
١- فرحان صدام رحمة الموسوي	٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢- محمد فرحان صدام	٩,٨٣٩,٠٤٤,٣٢٧
٣- هناء عواد كاظم سعيد الفرطوسي	٩,٧٦٢,٢٧٣,٠٧٦
٤- حيدر فرحان صدام	٩,٧٥٣,٧٣٦,٦٣٥
٥- مهيم فرحان صدام	٩,٥١٧,٥٤٤,٣٢٧
٦- شركة شط العرب للتأمين	٩,٤٦٨,٣٣٣,٣٣٣
٧- الحسن فرحان صدام	٩,١٥٦,٠٤٤,٣٢٧

٣. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٥٥	١٨,٤٧٤,١١٢	%٠,٠٢
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	٦٨,٤٠٢,٨٨٨	%٠,٠٧
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٧	٢٠,٠٠٥,٠٣١,٣٠٨	%٢٠
(٤)	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	٧٩,٩٠٨,٠٩١,٦٩٢	%٧٩,٩١
	المجموع	٢٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

ثالثاً : الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمات بنسبة (١٠٠ %) في كل من شركة المسارات للخدمات النفطية وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة وبهذا تكون عائدة هذه الشركات بالكامل الى مصرف الطيف الاسلامي وتصنف كشركات تابعة له.

رابعاً : خطة المصرف لعام ٢٠٢٠

- الاستمرار بتطوير وتحسين وتنويع إيرادات المصرف.
- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام المصرفي .
- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق والاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.
- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.
- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا.
- الاستمرار بترويج بطاقات الائتمان.
- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع لكي يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة قادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- الاستمرار بانشاء ابنية وإتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.
- استند المصرف الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف يسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكيته في المصرف ستظل من أولويات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد لحقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون و الزبائن والموظفون والمجتمع بشكل عام .

خامساً : مجلس الإدارة

١. بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٣/٩/٢٠١٨ تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف التالية اسمائهم:
- أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٣١/١٢/٢٠١٨:

الاسم	عدد الاسهم
فرحان صدام رحمة عريبي الموسوي	٩,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قحطان محمد مرزة حاجم الجبوري	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط	١٥٢,٤٥٠,٠٠٠
حيدر فاروق محمود فهمي درويش	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
حيدر مصعب عبدالله طه المناصير	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

الاسم	عدد الاسهم
حسين احمد محمد رضا ال طعمة	٥٠,٠٠٠
حسين هادي صالح مهدي الربيعي	٥٠,٠٠٠
كاظم دخيل جبير معيدي الريحاوي	٥٠,٠٠٠
ناجد حمودي مجيد احمد النجار	٥٠,٠٠٠
فرات بهنام شعيا حنا هندي	١٤٩,٢٥٠,٠٠٠

٢. عقد مجلس الادارة (٢٧) اجتماعاً لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.
٣. لم يحصل أي من المذكورين على أية مكافأة او قرض او اي من المزايا الأخرى ولم يستلموا رواتب من المصرف باستثناء المدير المفوض السيد رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط .

سادساً : عقارات المصرف

يمتلك المصرف عقارين وتبلغ كلفها وكما اظهرتها البيانات المالية (١٠,٧٩٨ مليون) دينار وكما يلي :

العقارات التي يمتلكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

ت	رقم العقار	الكلفة الف دينار	المساحة	الموقع	نوع الاستغلال
١	٣٧٦/٣٢٦ بتاويين	٦,١٦٧,٣٦٢	٣٩٩,٦٢ م٢	بغداد- ساحة كهروماني	الادارة العامة للشركة
٢	٣٢/١٤٦ الفرسي	٤,٦٣١,٠١٤	٢٢٣ م٢	البصرة- شارع الجزائر	فرع البصرة
		١٠,٧٩٨,٣٧٦			

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها:

للمصرف ثلاثة عشر فرعاً في الوقت الحاضر بضمنها الفرع الرئيسي . منها اربعة فروع في بغداد وتسعة فروع في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها .

ت	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح (خسارة) الف دينار	عائدية البناية المستغلة	العنوان
١	الرئيسي	١٠٥,٦٠٠	ملك	بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهرومانة
٢	الحارثية / مول بغداد	٨٧,٥٠٠	ايجار	بغداد / الحارثية / مول بغداد / الطابق الارضي
٣	المنصور	٨٨,٤٠٠	ايجار	بغداد / المنصور / شارع ١٤ رمضان
٤	جميلة	٢٢,٣٠٠	ايجار	بغداد / جميلة الصناعية / شارع حسينية الانصار
٥	الحلة	٣٥,٢٠٠	ايجار	الجمعية / رقم البناية ١٧/٧/ك
٦	كربلاء المقدسة	٢٠,١٥٠	ايجار	حي رمضان / الشارع الخدمي / بناية (٥)
٧	الناصرية	٣٥,١٠٠	ايجار	الناصرية / الشامية / قرب تمثال الشيباني
٨	النجف الاشرف	٣٦,٢٠٠	ايجار	شارع المثى / قرب ورشة بلدية النجف
٩	الديوانية	٣٣,٢٥٠	ايجار	الديوانية / شارع المواكب
١٠	البصرة / الجزائر	٧٧,١٦٣	ملك	الجزائر / قرب تقاطع ابوشعير مقابل مصرف الخليج
١١	اربيل / فاملي مول	٥٦,١٥٠	ايجار	فاملي مول / الطابق الاول / مجاور كارفور
١٢	الكويت	١٥,١٠٠	ايجار	الكويت / الهورة مقابل مركز طبية الصحي
١٣	السليمانية	١٠,٠٥٠	ايجار	مجدي مول / الطابق الارضي
المجموع		٦٢٢,١٦٣		

ثامناً : مراسلوا المصرف في الخارج :

بسبب صدور اجازة ممارسة العمل المصرفي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ لذلك اقتصر التعامل مع مصرف (CSC) كوكيل لبطاقات الائتمان .

تاسعاً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠١٩ (٦٢٢,١٦٣) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل.
- بلغت ضريبة الدخل المتحققة على ارباح المصرف (٩٥,١٣٥) الف دينار .
- بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٥٢٧,٠٢٨) الف دينار، و تم احتجاز مبلغ (٢٦,٣٥٢) الف دينار والذي يمثل نسبة ٥٪ من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ومبلغ (١٠,٦٤١) الف دينار مخصص تقلبات اسعار الصرف بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي

بكتابه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ ، والمتبقي (٤٩٠,٠٣٥) ألف دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وبعد الاخذ بنظر الاعتبار الايضاح رقم (٦) ، للهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .

٢. ارصدة الاحتياطات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة احتياطات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٩ (٢,٠٨١,٢٤٠) ألف دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	احتياطي الزامي (قانوني)
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	الفائض المتراكم
١,٥٥٣,٦٦١	٢,٠٨١,٢٤٠	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ (٢٠٤,٤٩٩) ألف دينار بعد ان كانت في نهاية الفترة السابقة (١٠٦,٢٤٩) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٨/١٢/٣٢	٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	تخصيصات ضريبة الدخل
٠٠٠	٣,٦٦٦	مخصص الائتمان
١٠٦,٢٤٩	٢٠٤,٤٩٩	مجموع التخصيصات

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطاته (١٠٢,٠٨١,٢٤٠) ألف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ومجموع الاحتياطات البالغة (٢,٠٨١,٢٤٠) ألف دينار .

عاشراً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١٩٠,٩٩٩,٣٢٩ ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك .

الميزانية العامة ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	اسم الحساب
		<u>الموجودات</u>
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
...	١٤١,٣٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)
...	١٢,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٦,٤٧٤,٦٤٩	١٩,٣٨١,٥٠٣	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩	موجودات أخرى
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات</u>
...	٣٨,٨٩٠,٣١٨	الحسابات الجارية والودائع
...	١٤٥,٦٤١	تأمينات خطابات ضمان
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧	مطلوبات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	إحتياطي إلزامي
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	أرباح مدورة
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع المطلوبات

٢. النشاط المصرفي

أ- الائتمان النقدي والتعهدي

بسبب صدور اجازة ممارسة العمل المصرفي بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ فقد بلغت حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة (١٤٥,٠٣٠ ألف) دينار ، كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩، وبعد طرح مخصص الائتمان البالغ (٣,٦٦٦ ألف) دينار يكون صافي التسهيلات الائتمانية (١٤١,٣٦٤ ألف) دينار .

ب- الحقيبة الاستثمارية للمصرف

اسس المصرف ثلاثة شركات وبلغ مجموع رأسمالها المدفوع من قبل المصرف (١٢ مليار) دينار، كما تم الاكتتاب باسهم الشركة العراقية لضمان الودائع بـ (٧٥٠ مليون) سهم .

ت - الودائع

بلغت حجم الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (٣٨,٨٩٠,٣١٨ ألف) دينار.

ث- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٩ (١٥٣,٨٩٩,١٦٣) ألف دينار ، ويضم حساب النقود: المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الخارجية .

التفاصيل	٢٠١٩		٢٠١٨		نسبة النمو
	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	
النقد في الصندوق عملة محلية	٩٦,٥٦٨,٤٩٦	%٦٣	١٨,٣٤٥,٨٧١	%٢١	%٤٢٦
الاوراق النقدية الاجنبية	٩,٤٨٠,٧٤٨	%٦	١٠,٨٨٤,١٣٧	%١٢	(%١٣)
النقد لدى البنك المركزي العراقي	٤٦,٦٨٧,٠٦٠	%٣٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	%٦٥	(%١٥)
نقد لدى المصارف المحلية	٩٧٠,٨٥٥	%١	٩٦٠,٢١٦	%١	%١
نقد لدى المصارف الخارجية	١٩٢,٠٠٤	%٠٠	٤٠,٣١٦	%١	%٣٧٦
المجموع	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	%١٠٠	٨٥,٢٣٠,٥٤٠	%١٠٠	%٨١

أحد عشر : الموارد البشرية

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ (٢٨٤) ، وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٣,٤٩٢,١٧٣) ألف دينار.
٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٩.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	رضا حمزة عبدالرضا	المدير المفوض
٢	اثير يحيى هادي	معاون المدير المفوض
٣	محمد احمد حسين الحسن	المدير المالي
٤	مصطفى عباس عبد علي	مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
٥	احمد ناصر عباس	مدير العمليات المصرفية

٣. استمرت جهود المصرف في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية وممن لديهم الكفاءة و القابلية في العمل المصرفي و الجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	ماجستير	١
٢	بكالوريوس	١٦٦
٣	دبلوم	٢٤
٤	اعدادية فما دون	٩٣
	المجموع	٢٨٤

٤. خلال عام ٢٠١٩ تم اشراك (١٤٢) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتنال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	الجهة المنظمة
١	نظام المدفوعات العراقي (RTGS)	٣	البنك المركزي العراقي
٢	الانظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	٢	البنك المركزي العراقي
٣	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٢	البنك المركزي العراقي
٤	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل المالي	١	البنك المركزي العراقي
٥	الامتنال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	١	البنك المركزي العراقي
٦	الحوالات المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي
٧	نظام التسوية الاجمالية الانية	٣	البنك المركزي العراقي
٨	شرح القوائم المالية الاسلامية	٣	البنك المركزي العراقي
٩	ورشة عمل الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	٢	البنك المركزي العراقي
١٠	نظام المقاصة الالكترونية ACH	٣	البنك المركزي العراقي
١١	نظام تبادل المعلومات الانتمائية (CBS)	٢	البنك المركزي العراقي
١٢	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	٢	البنك المركزي العراقي
١٣	مناقلة السيولة بين المصارف	١	البنك المركزي العراقي
١٤	ورشة عمل	٦	البنك المركزي العراقي
١٥	شهادة الاختصاصي المعتمد في مكافحة غسل الاموال	٢	البنك المركزي العراقي
١٦	ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية	٢	البنك المركزي العراقي
١٧	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	٣	البنك المركزي العراقي
١٨	نموذج استثمار اعراف زبونك	٥	البنك المركزي العراقي
١٩	مهام ضباط الائتمان	٢	البنك المركزي العراقي
٢٠	تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية	٣	البنك المركزي العراقي
٢١	التعليمات الارشادية لتطبيق المحيار المحاسبي الدولي	٢	رابطة المصارف العراقية
٢٢	البرنامج الشامل للمصرفيين الجدد	٥	رابطة المصارف العراقية
٢٣	ورشة معايير الخدمات المالية الإسلامية	٢	رابطة المصارف العراقية
٢٤	ادوات السيولة في المصارف الاسلامية وفق معايير IFSB	٣	رابطة المصارف الخاصة
٢٥	الاستثمار الالكترونية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة	٤	رابطة المصارف العراقية
٢٦	نظرة علمية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التحقيق الداخلي إدارة المخاطر والامتنال	٣	رابطة المصارف العراقية
٢٧	اختبارات الضغط	٢	رابطة المصارف الخاصة
٢٨	ورشة عمل	٣	رابطة المصارف الخاصة
٢٩	اعداد اساسيات والاجراءات وترسيخ ثقافة الريادة	٢	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٠	الهجوم السيبراني وامن المعلومات	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣١	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية

٣٢	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٣	مبادئ عمل البطاقات المصرفية	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٤	مبادئ عمل البطاقات المصرفية	٤	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٥	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٦	أدارة مؤشرات مخاطر التشغيل	١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية
٣٧	اساسيات الاعمال المصرفية	٣	شركة ABC
٣٨	نظام تقييم البنوك CAMEL واليات واساس التعامل	٢	شركة ABC
٣٩	ورشة عمل swift	٣	الامارات العربية المتحدة
٤٠	البرنامج التدريبي الخاص بالعمل المصرفي	٣١	شركة السراج
٤١	ضابط امتثال معتمد CCO	١	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة
٤٢	عقود الخدمات والمنتجات المصرفية الاسلامية	١٠	مصرف الطيف الاسلامي
	المجموع	١٤٢	

٥. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠١٩

الاسم	العنوان الوظيفي
رضا حمزة عبدالرضا	المدير المفوض
اثير يحيى هادي	نائب المدير المفوض
محمد احمد حسين الحسن	المدير المالي
ماجد حميد خزل	مدير فرع
علي صبيح صالح	مدير فرع

إثنا عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١	عقد النظام المصرفي Core Banking	فانيسترا	١٠ سنوات	١ مليار دولار
٢	عقد كمزود للخدمات الشرعية	دار الشريعة المحدودة / دبي	سنة	١٢٠ ألف دولار
٣	عقد خدمات استشارية	شركة ستلر للخدمات الادارية	سنة	٣٥ ألف دولار شهرياً

ثلاثة عشر : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

- ١- حيدر موسى محمد الشمري.
- ٢- رجاء هاشم محمد العبودي.
- ٣- حسن جاسم سلمان الساعدي.
- ٤- كاظم جواد هاشم الزبيدي.
- ٥- منهل مصطفى كامل عبدالمجيد.

أربعة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩
لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩.

خمس عشرة : 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 سجلت السياسة المحاسبية تطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في اعداد البيانات المالية .

ستة عشر : اخرى

١. كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣٧٩%) ، علماً ان النسبة المقبولة من قبل البنك المركزي العراقي تبلغ (١٢%) .

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 اكثر من زيارة ميدانية للفروع كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط فروع المصرف داخل وخارج بغداد .

فرحان صدام رحمة
رئيس مجلس الادارة

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

محمد احمد حسين
مدير القسم المالي



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف 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) وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة (٢٠١٥) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وإدارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة لقانون 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 المحصورة محلياً ودولياً.
٥. تم الاطلاع على ميزانية المصرف للفترة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.
٦. لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل 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

ومن الله التوفيق

مراقب الامتثال

مصطفى عباس عبد علي

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة مساهمي مصرف الطيف للاستثمار والتمويل المحترمون ..

تحية طيبة ...

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٦/١٨ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ 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 ٢٠١٩/١٢/٣١.

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 والتعليمات المرعية.

٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٩ 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- نؤيد اللجنة بعدم أبلغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف.


حيدر فاروق محمود فهمي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

((تقرير الهيئة الشرعية))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد
السادة مساهمي شركة مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين : السلام عليكم ورحمة الله
وبركاته ...

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطيف الإسلامي واستنادا
لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، فقد أشرفت هيئة الرقابة
الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة ٢٠١٩ وأطلعت على سجلات المصرف ومستنداته
وحصلت على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما
تكفي لأبداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك
الفتاوي الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وفي رأينا:
١. أن العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية والتي أبرمها المصرف
والتي أطلعنا عليها والمتعلقة بعمل مصرف الطيف الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩
تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

٢. اطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث
للمصرف .

٣. أن سياسة المصرف بأحتساب وكيفية توزيع الأرباح بين المستثمرين على حسابات الاستثمار أعلاه تتفق مع
الاحكام والمبادئ الشرعية والأسس العامة للاستثمار الإسلامي

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

كاظم جواد هاشم
رئيس الهيئة الشرعية

منهل مصطفى كامل
عضو

حسن جاسم سلمان
عضو

رجاء هاشم محمد
عضو

حيدر موسى محمد
عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

هلال بشير داود همو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د. امل عبود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٤/١٨/٢٠١٨

بغداد في ٢١/نيسان/٢٠٢٠

الى / السادة مساهمي مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وكشف الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٦) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للفترة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدتها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

ان مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في عرض البيانات المالية لهذه السنة لكونها السنة الثانية والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة بشكل متسق مع هذه السنة ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات وما زال المصرف متريث في إعادة التقييم وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١١٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٥ .

ب . اسس تقييم العملة الاجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١١٩٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشونها .

ج- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بينت ادارة المصرف بكتباها المرقم ٥١١/١ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٤/٢٠ بأن المصرف شارك في نافذة مزاد العملة الاجنبية خلال عام ٢٠١٩ بمبلغ (٤٩,٤٨٩,٠٠٠) دولار لاغراض الحوالات وبمبلغ (٥٤٠,٠٠٠) دولار لاغراض التمويل النقدي .

د- لم نحصل على تأييدات المصارف الخارجية وقد تم اعتماد أرصدة السويقت الواردة من المصارف الخارجية لتأييد صحة أرصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ .

هـ- لم نحصل على تأييدات بأرصدة النقد لدى المصارف المحلية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ .

و- تم اعتماد أرصدة السويقت بخصوص رصيد دانتون عالم خارجي (ويسترن يونين) البالغ (٨,٩٤١,٠٧٣ الف) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ .

ز- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

بينت ادارة المصرف بكتباها المرقم ٣٤/٤ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/١٥ بأنه لا يوجد اية دعاوى مقامة على المصرف او مقامة من قبل المصرف على الغير خلال الفترة المالية موضوعة التدقيق.

مع مراعاة ما ورد اعلاه ، وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:-

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية ومهام قسم الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات .

٢. ان عملية جرد الموجود النقدي قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .

٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع مآظمه السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات والتوجيهات الخاصة بذلك .

٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق والمراسلات مع البنك المركزي العراقي بشأنها وتبين بانها كانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات أعلاه ، برأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التدقيق

هلال بشير حسن هادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. امل محمود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مراقب حسابات

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	ايضاح	الموجودات
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
...	١٤١,٣٦٤	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
...	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٦,٤٧٤,٦٤٩	١٩,٣٨١,٥٠٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩	١٢	موجودات أخرى
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
...	٣٨,٨٩٠,٣١٨	١٣	الحسابات الجارية والودائع
...	١٤٥,٦٤١	١٤	تأمينات خطابات ضمان
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧	١٦	مطلوبات أخرى
٥,١٠١,٨١٨	٨٨,٩١٨,٠٨٩		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين :</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	١٨	إحتياطي إلزامي
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	١٩	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥	٢٠	أرباح مدورة
١٠١,٥٥٣,٦٦١	١٠٢,٠٨١,٢٤٠		مجموع حقوق المساهمين
١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦,٧٥٠,٠٠٠	٥٦٨	٢١	الحسابات النظامية المتقابلة

فرحان صدام رحمة
رئيس مجلس الادارة

رضا حمزة عبد الرضا
المدير المفوض

محمد احمد حسين
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤/١٨/٢٠١٨ والمؤرخ في ٢١/نيسان/٢٠٢٠

هلال بشير دود هو
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

امام عبود قدوري القياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٩

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٠٠٠	(٢٩٩,٥٧٤)	٢٢	صافي ايرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية
٣,٨٤٩,٩٧٧	٩,٠٨١,٦٢٨	٢٣	صافي إيرادات العمولات
٢٤,٨٢١	٨,١٧٥	٢٤	صافي ايرادات العمليات الأخرى
٣,٨٧٤,٧٩٨	٨,٧٩٠,٢٢٩		صافي ايرادات التشغيل
١,٥٢٧,٢١١	٣,٤٩٢,١٧٣	٢٥	رواتب الموظفين وما في حكمها
١,٢٠٤,٦٦٢	٣,٥٥٠,٦٤٠	٢٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٠٠٠	٣,٦٦٦	٩	مخاطر الائتمان
٨٦١,٤٩٥	١,١٢١,٥٨٧	١١	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٥٩٣,٣٦٨)	(٨,١٦٨,٠٦٦)		إجمالي المصاريف
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٤٢,٥١٥)	(٩٤,٥٨٤)	١٥	ضريبة الدخل
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩		صافي دخل السنة بعد الضريبة
			<u>يوزع كما يلي:</u>
١١,٩٤٦	٢٦,٣٧٩		احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
٤,٧٧٨	١٠,٥٥٢		مخصص تقلبات اسعار الصرف
٢٢٢,١٩١	٤٩٠,٦٤٨		ارباح مدورة
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩		المجموع

قائمة الدخل الشامل الاخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	صافي دخل السنة
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	إجمالي ربح الدخل الشامل للسنة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٠١٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

رأس المال	إحتياطي الزامي إجباري	مخصص تقنيات اسعار الصرف	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٩٢٤	٧٩,٢١٠	١,٣٥٨,٥٢٧	١٠١,٥٥٣,٦٦١
٠٠٠	٢٦,٣٧٩	١٠,٥٥٢	٤٩٠,٦٤٨	٥٢٧,٥٧٩
١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٣٠٣	٨٩,٧٦٢	١,٨٤٩,١٧٥	١٠٢,٠٨١,٢٤٠
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٩٧٨	٧٤,٤٣٢	١,١٣٦,٣٣٦	٤٦,٣١٤,٧٤٦
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٠٠٠	١١,٩٤٦	٤,٧٧٨	٢٢٢,١٩١	٢٣٨,٩١٥
١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٩٢٤	٧٩,٢١٠	١,٣٥٨,٥٢٧	١٠١,٥٥٣,٦٦١
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
الرصيد كما في ١٩ شباط	الرصيد كما في ١٩ شباط	الرصيد كما في ١٩ شباط	الرصيد كما في ١٩ شباط	الرصيد كما في ١٩ شباط
الإضافات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الإضافات خلال السنة
الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة	الدخل الشامل للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الاول	الرصيد في ٣١ كانون الاول	الرصيد في ٣١ كانون الاول	الرصيد في ٣١ كانون الاول	الرصيد في ٣١ كانون الاول

إيضاح: بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١١/٥/١٩: يحتسب مخصص تقنيات اسعار الصرف بنسبة (٢%) من الارباح بعد الضريبة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول/ ٢٠١٩

قائمة التدفق النقدي

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٨٦١,٤٩٥	١,١٢١,٥٨٧	ربح السنة قبل الضريبة
١,١٤٢,٩٢٥	١,٧٤٣,٧٥٠	تعديلات لبنود غير نقدية : استهلاكات
...	(١٤١,٣٦٤)	<u>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية</u>
...	(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٤٧٦,٢٨٧)	١٢٢,٩٩١	(الزيادة) في التسهيلات ائتمانية مباشرة
...	٣٨,٨٩٠,٣١٨	(الزيادة) في الموجودات المالية
...	١٤٥,٦٤١	النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٦,٩١٥,٠٣١)	٤٤,٦٨٥,٧٢٨	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٨,٣٩١,٣١٨)	٧٠,٩٥٣,٣١٤	الزيادة في تامينات خطابات ضمان
(٧,٢٤٨,٣٩٣)	٧٢,٦٩٧,٠٦٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى
(٤,٢٥٨,٩٤٦)	(٧٦٩,٩٧٤)	صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات
(٤,٥٧٠,٢٣٥)	(٣,٢٥٨,٤٦٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٨,٨٢٩,١٨١)	(٤,٠٢٨,٤٤١)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	...	الاضافات على الممتلكات والمعدات
٤٦,١٧٠,٨١٩	(٤,٠٢٨,٤٤١)	ممتلكات ومعدات تحت التنفيذ (مشاروعات تحت التنفيذ)
٣٨,٩٢٢,٤٢٦	٦٨,٦٦٨,٦٢٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٤٦,٣٠٨,١١٤	٨٥,٢٣٠,٥٤٠	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
٨٥,٢٣٠,٥٤٠	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	زيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١. معلومات عامة

- أ- تأسس مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨ ، وقد تم تحويل اسم الشركة ليصبح (شركة الطيف للتحويل المالي) بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢.
- ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/٥٤٨٧ في ٢٠١٨/٢/١٩ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠٠) مليار دينار وتحويلها الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة) .
- ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الاسلامية) بموجب الكتاب المرقم ٣٠٢١٦/٣/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢. تعاريف

يتم استخدام المصطلحات التالية مع معانيها المحددة في البيانات المالية للمصارف الاسلامية :

٢-١ المراجعة

هي عقد يبيع ("البائع") أصل ما لأحد عملائه ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وقبضه وتملكه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل، بموجب شروط وأحكام مربحة معينة. يتألف سعر بيع المراجعة من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه بشكل مسبق. يتم سداد ثمن بيع المراجعة من قبل المشتري للبائع على أقساط خلال المدة المنصوص عليها في عقد المراجعة .

٢-٢ تمويل السلم

هو عقد يشتري البائع بموجبه كمية محددة من سلع معينة ويسدد ثمنها بالكامل مقدماً، في حين يقوم العميل بتسليم كميات السلع طبقاً لجدول التسليم المتفق عليه. يجني البائع أرباحاً من معاملات السلم عندما يتم استلام سلعة السلم من عميل السلم وبيعها لاحقاً إلى طرف آخر مقابل ربح . يتم احتساب ربح السلم داخلياً على أساس زمني على مدار فترة عقد السلم بناءً على قيمة سلعة السلم قيد السداد.

٢-٣ الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفي العقد، يتعهد ("الصانع" أو "البائع") بإنشاء أصل محدد ("المصنوع") لأحد عملائه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن الثمن : تكلفة الإنشاء وهامش ربح . ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ العمل بالكامل أو أي جزء منه عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع . يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تتكبدها الصانع) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد لمبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٢-٤ الاجارة

هي اتفاقية يؤجر ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائه ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات اجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس اجرة ثابتة أو متغيرة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المستأجر وفترة الإجارة وأساس احتساب الأجرة ومواعيد سداد دفعات الأجرة ، كما يتعهد المستأجر بموجب تلك الاتفاقية بتجديد الفترات الإيجارية وسداد مبالغ دفعات الأجرة ذات الصلة بما يتفق مع الجدول الزمني المحدد والصيغة المعمول بها على مدار فترة الإجارة. يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة. وفي نهاية مدة الإجارة بعد أن يقوم المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة، يقوم المؤجر ببيع الأصل للمؤجر استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر. تُستحق دفعات الأجرة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر).

٥-٢ الإجارة الآجلة (الإجارة الموصوفة بالذمة)

هي اتفاقية يوافق ("المؤجر") بموجبها على تقديم، بتاريخ محدد في المستقبل أصل بمواصفات معينة ليؤجره ("المستأجر") عند إتمامه وتسلمه من قبل المطور أو المقاول أو المتعامل الذي اشترى منه ذلك الأصل عن طريق الاستصناع.

تحدد اتفاقية الإجارة الآجلة تفاصيل الأصل المؤجر وتنص على فترة الإجارة وأساس احتساب الإيجار ومواعيد سداد الإيجار.

أثناء فترة الإنشاء، يسدد المؤجر للمطور / المقاول دفعة واحدة أو دفعات متعددة، على أن يتم احتساب ربح الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس زمني مقسم على مدار فترة الإنشاء وعلى حساب دفعات الأجر. وتستلم مبالغ الربح إما خلال فترة الإنشاء كدفعة مقدمة من الأجرة أو مع دفعة الأجرة الأولى أو الثانية بعد بدء الإجارة.

لا تستحق الأجرة في الإجارة الآجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ دفعات الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه والصيغة المعمول بها خلال مدة الإجارة.

يحتفظ المؤجر بملكية الأصل طيلة مدة الإجارة، وفي نهايتها إذا قام المستأجر بالوفاء بكافة الالتزامات المترتبة عليه بموجب اتفاقية الإجارة الآجلة، يبيع المؤجر الأصل للمؤجر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

٦-٢ المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف وأحد عملائه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة (رأسمال المشاركة)، ويجوز أن تكون المساهمة نقد أ أو عيناً وفقاً للقيمة التي يتم تحديدها وقت إبرام عقد المشاركة. ويجوز أن يكون موضوع المشاركة مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو ملكية عقار معين إما بصفة دائمة أو متناقصة تنتهي بتمليك محل المشاركة بالكامل للعميل. يتم تقسيم الأرباح وفقاً لنسبة توزيع الربح المتفق عليها كما هو منصوص عليه في عقد المشاركة. يتم غالباً توزيع ربح المشاركة عند إعلانها / توزيعها من قبل الشريك المدير. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المشاركة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، يتم احتساب ربح المشاركة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المشاركة بناءً على رأسمال المشاركة غير المسدد.

ويتم تقسيم الخسارة، إن وجدت، بناءً على نسبة مساهمة كل من الشريكين في رأس المال، مع مراعاة أنه في حالة عدم إهمال الشريك المدير أو مخالفته لبنود عقد المشاركة أو تخلفه عن السداد.

٧-٢ المضاربة

هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول ("رب المال") وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر (المضارب) وهو الطرف الذي يقوم على إثر ذلك باستثمار رأسمال المضاربة في أحد المشاريع التجارية أو الأنشطة بناءً على خبرته مقابل حصة محددة (متفق عليها مسبقاً) من الربح الناتج، على ألا يتدخل الممول في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأسمال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الممول هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقيه دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعها التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد يكون المصرف مضارباً أو ممولاً، حسب الحالة.

٨-٢ الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأسمال الوكالة")، والوكيل ("الوكيل") وهو الذي يقوم باستثمار رأسمال الوكالة بطريقة تتفق مع الشريعة الإسلامية طبقاً لخطة الاستثمار التي يقدمها الوكيل للموكل. يستحق الوكيل أتعاباً محدداً ("أجر الوكالة") كمبلغ مقطوع أو نسبة مئوية من رأسمال الوكالة، وقد يتم منح الوكيل أي مبالغ إضافية تزيد على نسبة الربح أو العوائد المتفق عليها كحافز على حسن الأداء. يتم غالباً توزيع ربح الوكالة عند إعلانها / توزيعها من قبل الوكيل. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح الوكالة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح الوكالة داخلياً على أساس زمني خلال مدة الوكالة بناءً على رأسمال الوكالة قيد السداد. ويتحمل الوكيل الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الموكل هو من يتحمل الخسارة، شريطة حصول الموكل على دليل مقنع يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب قوى قاهرة، وأن الوكيل لم يكن بوسعها التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة.

٣. أسس الاعداد

٣-١ بيان التوافق

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٣ العملة الرسمية

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار العراقي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- تم تطبيق المعايير الدولية IFRS لإعداد التقارير المالية التالية . ولم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات ذات الصلة وكما يلي:
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلق بتوقيت إجراء تحويل إلى أو من عقارات استثمارية.
 - النسخة المعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة.

٥ . السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ الادوات المالية

٥-١-١ الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى شركات المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

٥-١-٢ القياس المبدئي

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات أو إصدار المطلوبات المالية تتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حيثما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-١-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح في السوق. يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٥-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي) :

- أن تكون الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- ينتج عن البنود التعاقدية الخاصة بالأداة، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي وأرباح على المبلغ الأصلي قيد السداد.
- يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٥-١-٥ نموذج تقييم الاعمال

يقوم المصرف بإجراء تقييم لموضوعية نموذج الأعمال الذي تتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المصرف .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال : ما إذا كانت التعويضات تركز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو - التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- مدى تكرار وقيمة وتوقيت المبيعات التي تعتبر من الأمور الهامة التي يتم مراعاتها أثناء تقييم المصرف.

يرتكز تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بصورة معقولة دون الأخذ بعين الاعتبار السيناريوهات الحرجة ، إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمصرف ، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم إدراج تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها مؤخراً منذ ذلك الحين فصاعداً.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحتفظ بها للبيع أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى حيث أنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

٥-١-٦ نموذج تقييم الاعمال

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدية تقييم السمات التعاقدية لأداة ما لتحديد ما إذا قد ينتج عنها تدفقات نقدية تتوافق مع الترتيب التمويلي الأساسي. تتوافق التدفقات النقدية التعاقدية مع ترتيب التمويل الأساسي في حال كانت تمثل التدفقات النقدية المتعلقة فقط بدفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم .

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين يُعرف "الربح" على أنه المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش معدل الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدية يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

٥-١-٧ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية المقدرة للموارد النقدية المستقبلية (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية ، أو على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي . يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٥-١-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، عند الاعتراف المبدئي يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا :

- تم شراؤه أساساً لغرض البيع في المستقبل القريب .
- أو كان، عند الاعتراف المبدئي، جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وله طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في - فترات قصيرة .
- أو كان أداة مشتقة إسلامية غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط إسلامية أو كضمان مالي.

يتم قياس الموجودات مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٥-١-٩ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

- يطبق المصرف الفئة الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق الشرطين التاليين :
- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجودات المالية :

- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم الاعتراف بإيرادات الربح وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. عند إيقاف الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر .

٥-١-١٠ الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي لا ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. علاوة على ذلك، فإن الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) التي ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة ولكنها غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف والذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي، ويتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة قياس في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١١-١-٥ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف الفورية في نهاية كل فترة تقرير. تشكل مكونات صرف العملات الأجنبية جزءاً من ربح أو خسارة قيمتها العادلة. وطبقاً لذلك،

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكون صرف العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد :
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بأي مكون من مكونات صرف - العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.
- فيما يتعلق بالأدوات المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية استناداً إلى التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٢-١-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير ويقوم المصرف بتطبيق منهجية تركز على ثلاث مراحل لقياس مخصص خسائر الائتمان باستخدام منهجية خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك للفئات التالية من الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة :

- الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تمثل أدوات مالية واستثمارات في صكوك؛
- أدوات مصدرة خارج الميزانية العمومية :
- عقود ضمانات مالية مصدرة :
- المستحق من المصارف ومؤسسات مالية :
- الأرصدة لدى البنوك المركزية :
- موجودات مالية أخرى :

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي . لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات الأسهم.

نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج يتكون من ثلاث مراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

المرحلة الأولى : في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر - الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر بأنها الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر لأداة مالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يقوم البنك باحتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً استناداً إلى توقع حدوث تعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التي تلي تاريخ التقرير يتم تطبيق احتماليات التعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً على التنبؤ بالتعرض عند التعثر ويتم ضربها في الخسارة المحتملة عند التعثر ويتم تخفيضها بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

المرحلة الثانية : في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض ائتماني، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر على مدى عمر الأداة ويتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي الأصلي التقريبي.

المرحلة الثانية : في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كأدوات تعرضت لانخفاض ائتماني وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الموجودات المالية بافتراض أن نسبة احتمالية التعثر هي ١٠٠% عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من الالتزام التي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وبذلك تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. يتم تخفيض العجز النقدي المتوقع بمعدل الربح الفعلي المتوقع التقريبي على التمويل. ويتم قياس التزام المصرف بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به ضمن بيان الدخل، أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم تخفيض العجز بمعدل الخصم المعدل في ضوء المخاطر المناسب للتعرض ويمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية ويقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعومة بأدلة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات قائمة على الاحتمالية لقياس العجز النقدي المتوقع المخفض بمعدل الربح الفعلي التقريبي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك الحصول عليها. يأخذ المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتبار احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أنها حاصل ضرب احتمالية التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر والتعرض عند التعثر. قام البنك بوضع منهجيات ونماذج مع الأخذ بعين الاعتبار الحجم النسبي للمحافظ ونوعيتها ودرجة تعقيدها.

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/ المدخلات الإحصائية

- احتمالية التعثر : تتمثل في تقدير احتمالية على مدى فترة زمنية معينة
- التعرض عند التعثر: تتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- الخسارة المحتملة عند التعثر - يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين.
- يستند التعرض عند التعثر إلى - الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادة التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان بناء على الاحتمالية من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف باعتباره ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو إيجابي، سيناريو سلبي). يرتبط كل سيناريو من هذه السيناريوهات بالدرجات المختلفة لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة المحتملة عند التعثر. تتضمن أيضاً عملية تقييم السيناريوهات المتعددة احتمالية تحصيل القروض المتعثرة بالإضافة إلى قيمة الضمان أو المبلغ الذي سوف يتم الحصول عليه مقابل بيع الأصل. يعتمد المصرف في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل: متوسط أسعار النفط، المؤشر الاقتصادي المركب للأنشطة غير النفطية، المؤشر الاقتصادي، أسعار العقارات، إشغال الغرف الفندقية.

يجب إدراج العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية ضمن عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تقديم الائتمان. يجب أن توضح عملية قياس خسائر الائتمان المتوقعة في كل فترة تقرير معلومات مناسبة ومدعمة بأدلة في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم البنك بمقارنة بمخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حالياً من قبل البنك. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير وذلك لكل أصل يعتبر هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

يتم تحويل مجموعة الموجودات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ عندما :

- تتغير احتمالية التعثر إلى درجة تتجاوز الحد الموضوع من البنك فيما يتعلق بالاعتراف المبدئي .
 - تكون الأداة متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً .
 - تُعتبر مخاطر الائتمان المرتبطة بالأداة مرتفعة استناداً إلى المعايير النوعية الموضوعة من قبل المصرف .
- تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوعة على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة المصرف

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

- تتركز عملية التحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير. يبقى تحديد الانخفاض الائتماني دون تغيير بموجب المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

الحكم الائتماني القائم على الخبرة

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أن يقوم البنك باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتعين على البنك أن يضع باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد. لا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه البنك لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دون الجوء إلى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. إن السياسة المتعلقة بشطب معاملات التمويل ظلت دون تغيير، ولا يزال تعريف التعثر الذي يتبعه المصرف لتقييم الانخفاض في القيمة متطابق مع توجيهات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ البنك باعتباره أقصى فترة تعاقدية يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. كما يجب الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية عند تحديد الفترة المتوقعة، بما في ذلك خيارات الدفع مقدماً وخيارات التمديد والتجديد.

- يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
 - يكون من غير المحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
 - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.
 - عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية -:
 - ١ - مؤشرات نوعية - مثل الإخلال المادي بالتعهد
 - ٢ - مؤشرات كمية - مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل / مجموعة العميل تجاه البنوك.
 - ٣ - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- إن المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كان هناك أداة مالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

الموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية

تتمثل الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم تقييمها بصورة فردية بشكل رئيسي في موجودات مؤسسات وموجودات تجارية والتي يتم تقييمها بصورة فردية للتحقق مما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يشير إلى تعرض الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية لانخفاض في القيمة. يتم تصنيف الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية كموجودات تعرضت لانخفاض في القيمة حالما يكون هناك شكوك في قدرة العميل على الوفاء بالتزامات السداد وتنشأ تلك الشكوك بصورة عامة عندما:

لا يتم سداد المبلغ الأصلي أو الربح المستحق وفقاً للشروط التعاقدية.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- عندما يكون هناك تدهور حاد في الوضع المالي للعميل وعندما لا يكون من المحتمل أن تغطي القيمة المتوقعة تحقيقها من استبعاد الضمانات، إن وجدت، القيمة الدفترية الحالية للموجودات الاستثمارية والتمويلية الإسلامية.
- يتم قياس الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي تعرضت لانخفاض في القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو، كبديل عملي، بناءً على القيمة السوقية الملحوظة للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو القيمة العادلة للضمانات، إذا كان الأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي يخضع لضمان. يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي والقيمة الحالية المنخفضة.

١٣-١-٥ إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم المصرف بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول.

يعترف المصرف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ المصرف بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، يستمر المصرف بالاعتراف بالأصل المالي كما يعترف بالتمويل الإسلامي الخاضع لضمان للعائدات المستلمة. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وقيمة إجمالي المبلغ المقبوض ومستحق القبض في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الذي يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الكلية المتراكمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ولكن يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

١٤-١-٥ الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات التمويل غير المسحوبة

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات تمويل في سياق أعماله الاعتيادية. يتم مبدئياً الاعتراف بالضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة، التي تعادل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أكبر.

يتم الاعتراف بالأقساط المستلمة في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الضمان، وتتمثل التزامات التمويل غير المسحوبة والاعتمادات المستندية في التزامات يلتزم بموجبها البنك، على مدى فترة الالتزام، بتقديم تمويل للعميل بناءً على شروط محددة سلفاً. تقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

٢-٥ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المصرف حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها رغبة في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز المعايير المحاسبية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة. يعتبر المصرف طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي يمنحه الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديه الرغبة في تسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٣-٥ تصنيف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدية وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

٤-٥ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حق الملكية في أي عقد يثبت وجود حصص متبقية في موجودات أي منشأة بعد اقتطاع كافة المطلوبات المترتبة عليها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية التي تصدرها المجموعة بقيمة صافي المبلغ المحصلة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك التي استحوذت عليها بنفسها أو عن طريق أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) وتُخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك. تتمثل الصكوك من الشق الأول في صكوك مضاربة دائمة وغير قابلة للاسترداد من قبل حاملي الصكوك ويستحقون توزيعات أرباح غير مترجمة بناءً على موافقة مجلس الإدارة. وطبقاً لذلك، يتم عرض الصكوك من الشق الأول كأحد مكونات أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الأسهم العادية وتوزيعات أرباح الصكوك من الشق الأول كمطلوبات وتُخصم من حقوق الملكية عندما يتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة ومجلس الإدارة على الترتيب. ويتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تم الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث غير معدل بعد تاريخ التقرير.

٥-٥ المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وعلى الرغم من ذلك، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل أصل مالي غير مؤهل لإيقاف الاعتراف أو عند تطبيق طريقة الارتباط المستمر، والضمانات المالية المصدرة من قبل المجموعة، والالتزامات المصدرة من قبل المجموعة لتقديم تسهيلات بمعدل ربح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

١-٥-٥ المطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة وغير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للمطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة معدل الربح الفعلي. تتمثل طريقة معدل الربح الفعلي في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع حصة المودعين من الأرباح على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات) على مدى العمر الافتراضي المقدر للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تشتمل المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى .

٢-٥-٥ ارباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، فيتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ويتم تحديد القيمة العادلة للمطلوبات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

٣-٥-٥ الضمان المالي

- يتمثل الضمان المالي في تعهد/التزام من المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن أي خسارة يتكبدها من جراء عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية. يتم مبدئياً قياس الضمانات المالية المصدرة من قبل المصرف بقيمتها العادلة، كما تقاس لاحقاً، إذا لم يتم تحديدها كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالقيمة الأعلى لأي من:
- قيمة الالتزام بموجب الضمان المالي، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، المخصصات، الالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة؛ و
 - القيمة المعترف بها مبدئياً مخصوماً منها، إن أمكن، الإطفاء المتراكم المعترف به طبقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات

٤-٥-٥ إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية وذلك فقط عندما تتم تسوية التزامات المجموعة أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمبلغ المدفوع أو مستحق الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المفترضة، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٦-٥ الادوات المالية المشتقة الإسلامية

تتمثل الاداة المالية المشتقة الإسلامية في الاداة المالية التي تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة وتتطلب استثمار مبدئي محدود أو قد لا تتطلب أي استثمار مبدئي ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي. يبرم المصرف معاملات متنوعة لأدوات مالية إسلامية مشتقة لإدارة التعرض لمخاطر بمعدلات ربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن تعهدات أحادية (ومن طرف واحد لبيع). يتم قياس الأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبدئياً بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة كما في تاريخ العقد ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل كافة الأدوات المشتقة الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة ضمن الموجودات أو كمطلوبات عندما تكون قيمها العادلة سالبة. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات المشتقات الإسلامية الناشئة عن معاملات مختلفة إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وعندما يوجد حق قانوني لإجراء المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس صافي تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المبلغ . ويتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما يكون متاحاً. عندما لا يكون هناك سوق نشط لأداة ما، تستق القيمة العادلة من أسعار لمكونات مشتقات إسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة. وتعتمد طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات الإسلامية محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها كأدوات تحوط، وإذا للتحوط فتعتمد على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات الإسلامية المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٧-٥ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٨-٥ استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

تتمثل الشركة الزميلة في المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير هام عليها. ويتمثل التأثير الهام في القدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن هذا التأثير لا يعتبر سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتمثل الائتلاف المشترك في ترتيب مشترك يمنح الأطراف التي تسيطر بصورة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. تتمثل السيطرة المشتركة في الاشتراك في السيطرة على الترتيب وفقاً لما تم الاتفاق عليه بصورة تعاقدية، ويحدث ذلك عندما تتطلب القرارات بشأن الأنشطة ذات الصلة موافقة جماعية من قبل الأطراف المشتركة في السيطرة.

عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستحواذ عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المعترف بها في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بها كشهرة تجارية ويتم إدراجها في القيمة الدفترية للاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الاستحواذ، بعد إعادة التقييم، فيتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم فيها الاستحواذ على الاستثمار. يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة ضمن هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها فيما بعد للاعتراف بحصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات الزميلة، وعندما تزيد حصة المصرف في خسائر الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة عن حصتها في هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المصرف في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)، يتوقف المصرف عن الاعتراف بحصته في الخسائر اللاحقة. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى مدى يكبد المصرف الالتزامات القانونية أو قيامه بسداد دفعات بالنيابة عن الشركات الزميلة والائتلاف المشتركة.

يتم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة ناتجة عن انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الزميلة والائتلاف المشتركة.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

وعند الضرورة، يتم عرض كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لاختبار انخفاض القيمة كأصل منفرد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية، وتشكل خسائر انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. ويتم الاعتراف بأي عكس لخسائر انخفاض القيمة إلى المدى الذي تزيد فيه لاحقاً قيمة الاستثمار القابلة للاسترداد.

يتوقف المصرف عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي لم يعد فيه الاستثمار يمثل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك. عندما تحتفظ المجموعة بحصتها في أي شركة زميلة أو ائتلاف مشترك سابق وكانت تلك الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، على أن تعتبر القيمة العادلة هي القيمة العادلة لتلك الحصة عند الاعتراف المبدئي. إن الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في تاريخ إيقاف استخدام طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها ويتم إدراج أية متحصلات ناتجة عن استبعاد جزء من الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك عند تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك. تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في ائتلاف مشترك أو عندما يصبح الاستثمار في ائتلاف مشترك استثماراً في شركة زميلة. لا تتم إعادة قياس القيمة العادلة عقب هذه التغيرات في حصص الملكية.

عند استبعاد أي من الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة وينتج عن ذلك الاستبعاد فقدان المجموعة لتأثيرها الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة، يتم قياس أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ، ويتم اعتبار القيمة العادلة أنها قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كأصل مالي. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية السابقة للشركات الزميلة والائتلافات المشتركة المنسوبة إلى الحصة المحتفظ بها وبين قيمتها العادلة في تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المعترف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بهذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة على نفس الأساس المطلوب إذا ما كانت الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة قد قامت مباشرة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. وعليه، إذا تمت إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر تم الاعتراف بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى من قبل هذه الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل بناءً على إعادة تصنيف) عندما تفقد التأثير الهام على تلك الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

عندما تتعامل أي من كيانات المجموعة مع شركة زميلة أو ائتلاف مشترك تابع للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن المعاملات مع هذه الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى مدى الحصص في الشركة الزميلة أو الائتلاف المشترك التي لا تتعلق بالمجموعة.

٩-٥ العقارات المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف العقارات التي تم الاستحواذ عليها أو إنشاؤها لغرض البيع كعقارات محتفظ بها للبيع. يتم بيان العقارات المحتفظ بها للبيع بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. تتمثل صافي القيمة القابلة للتحقق في سعر البيع المقدر للعقارات ناقصاً التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف اللازمة لإتمام عملية البيع. تشمل التكاليف على تكلفة الأراضي والبنية التحتية والإنشاءات والمصروفات الأخرى ذات الصلة مثل الأتعاب المهنية وتكاليف الأعمال الهندسية المتعلقة بالمشروع، والتي تتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات للاستخدام المزمع لها قيد التنفيذ.

تعتبر إيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٠-٥ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق إيرادات إيجارية و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك للاستثمار في المباني على أساس القسط الثابت على مدى ٤٠ سنة.

يتم إيقاف الاعتراف بالعقار الاستثماري عند استبعاده أو عند سحبه من الاستخدام بصورة نهائية ولا يكون من المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إيقاف الاعتراف بالعقار (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إيقاف الاعتراف بالعقار.

تتم التحويلات إلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال انتهاء إشغال العقار من قبل المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو الانتهاء من أعمال الإنشاء أو التطوير. بينما تتم التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يُستدل عليه من خلال إشغال العقار من قبل المالك أو بدء التطوير بغرض البيع.

١١-٥ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كالالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع الاعتراف بالحق التعاقدى للسداد من المتعامل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات المتعلقة بها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

١٢-٥ الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً وذلك فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة وبممكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في فترة تكبدها. ويتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة أو تقييم الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية المقررة باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة

مباني

٥ سنوات

معدات وأجهزة وأثاث

٥ سنوات

وسائط نقل

٥ سنوات

أنظمة إلكترونية

لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أي تغيرات في التقديرات منذ ذلك الحين فصاعداً.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يكون من المتوقع أن تتدفق أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو سحب بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها الفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم تسجيل العقارات أو الموجودات في مرحلة الإنشاء بغرض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية أو

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

لأغراض لم تحدد بعد بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض القيمة المعترف بها، إن وجدت. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء العقارات، بما في ذلك التكاليف المتعلقة بالعمالة، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، فتتم رسملة تكاليف التمويل وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المزمع لها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى الفئة المناسبة من الممتلكات والآلات والمعدات ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لسياسات المجموعة.

١٣-٥ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تكبد تلك الموجودات لخسائر نتيجة انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). إن لم يكن ممكن أ تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدل ربح يعكس تقييمات السوق الحالية للمخاطر المتعلقة بالأصل.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إذا تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى أن تصل للقيمة القابلة للاسترداد المقدرة المعدلة بحيث لا تزيد القيمة الدفترية المعدلة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها فيما لو لم يكن قد تم الاعتراف بانخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة التي تم عكسها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٤-٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة حدث سابق ويكون من المرجح أنها ستكون ملزمة بتسوية هذا الالتزام ويمكن تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة. تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. إذا ما تم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، فإن قيمته الدفترية تكون هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات من طرف آخر، يتم الاعتراف بالمبلغ مستحق القبض كأصل إذا أصبح من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم استلام التعويض وإذا أمكن قياس المبلغ المستحق بصورة موثوقة.

يتم الاعتراف بالالتزامات الحالية المترتبة على العقود المثقلة بالالتزامات ويتم قياسها كمخصصات. يتم اعتبار العقد أنه عقد مثقل بالالتزامات عندما يكون لدى المجموعة عقداً تزيد فيه التكاليف التي لا يمكن تجنبها للوفاء بالالتزامات التعاقدية عن المنافع الاقتصادية المتوقعة الحصول عليها من العقد.

١٥-٥ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية للشركات التابعة الخارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٦-٥ الاعتراف بالإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو مستحقة القبض.

١٧-٥ الإيرادات من الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة عندما يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس قيمة الإيرادات بصورة موثوقة. تُستحق/ تُطفئ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزمني، استناداً إلى المبلغ الأصلي قيد السداد ومعدل الربح الفعلي المطبق، وهو المعدل المستخدم في خصم القيمة الحالية لصافي المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي لاحتساب صافي القيمة الدفترية للأصل عند الاعتراف المبدي.

١٨-٥ إيرادات الرسوم والعمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة

١٩-٥ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة في حقوق الملكية عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢٠-٥ صافي الإيرادات من بيع العقارات

يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تعكس المبلغ المستحق للمجموعة مقابل تحويل بضائع أو خدمات إلى عميل وذلك عندما (أو بمجرد أن) تفي المجموعة بالتزام التنفيذ. قد يتم الوفاء بالتزام التنفيذ في وقت محدد (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل بضائع إلى عميل) أو على مدى فترة زمنية (يتعلق عادةً بالتعهدات بتحويل خدمات إلى عميل) وفيما يخص التزامات التنفيذ التي يتم الوفاء بها على مدى فترة زمنية، تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات على مدى فترة زمنية من خلال اختيار طريقة ملائمة لقياس مرحلة الوفاء بالتزام التنفيذ.

٢١-٥ الإيرادات المستبعدة

وفقاً لتفسير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لدى المصرف، يتوجب تحديد أي إيرادات ناتجة عن مصادر غير مقبولة حسب مبادئ الشريعة الإسلامية وإبقاء هذا المبلغ في حساب منفصل يتم استخدامه للأغراض الخيرية.

٢٢-٥ احتساب حصة المودعين من الأرباح

يتم احتساب الأرباح الموزعة على المودعين والمساهمين طبقاً للإجراءات الموحدة المتبعة لدى المصرف ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

٢٣-٥ عقود الإجارة

١-٢٣-٥ المصرف بصفته مؤجر

يتم الاعتراف بإيرادات عقود الإجارة التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة أثناء المفاوضات والترتيبات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإجارة. ويتم مبدئياً قيد الأصل المؤجر بالتكلفة ويتم احتساب الاستهلاك له على مدى عمره الإنتاجي على أساس القسط الثابت.

٥-٢٣-٢ المصرف بصفته المستأجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإجارة التشغيلية كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة ، ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر. يتم الاعتراف بأقساط الأجرة المتفق عليها بموجب عقود الإجارة التشغيلية كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها خلالها.

في حال تم استلام حوافز إيجارية لإبرام عقود إيجار تشغيلي، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كمطلوبات. يتم الاعتراف بإجمالي امتيازات الحوافز كانهخفاض في المصروفات الإيجارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، باستثناء الحالات التي يوجد فيها أساس منهجي آخر أكثر ملاءمة للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

٥-٢٤-٢ التأثير على مكونات أرصدة بيان المركز المالي عند التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

لا يوجد اي تغيرات جوهرية تزامنت مع التحول لتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حيث ومنذ تأسيس المصرف مطلع عام ٢٠١٩ طبق المصرف معايير المحاسبة الدولية الجديدة والمحدثة بما فيها المعيار الدولي رقم ٩ حيث قام المصرف في عمليات التمويل بعد الفصل الثاني وصنفت تلك التمويلات بأنها عالية الجودة حيث لم يطرأ اي تلوؤ في سداد الاقساط بالنسبة للمقترضين وحتى تاريخ اعداد التقرير .

٦ - الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١

خلال الفصل الاول من عام ٢٠٢٠ ظهر وباء (كوفيد ١٩) والذي كان له اثر على هبوط اسعار النفط وبالتالي قد يؤدي الى ارتفاع سعر صرف الدولار الامريكي وان صافي التزامات المصرف تتجاوز ستة ملايين دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، وان هذا الحدث قد يكون له اثر مادي على الوضع المالي للمصرف خلال الفترة من تاريخ الميزانية لحين عرضها على الهيئة العامة .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الموجودات	ايضاح	قبل التعديل ٢٠١٩/١٢/٣١	القيود التعديلية	بعد التعديل ٢٠١٩/١٢/٣١
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	...	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨	١,١٦٢,٨٥٩	...	١,١٦٢,٨٥٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩	١٤١,٣٦٤	...	١٤١,٣٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	...	١٢,٧٥٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١١	١٩,٣٨١,٥٠٣	...	١٩,٣٨١,٥٠٣
موجودات أخرى	١٢	٤,٨٢٧,٢٩٩	...	٤,٨٢٧,٢٩٩
مجموع الموجودات		١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	...	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات :				
الحسابات الجارية والودائع	١٣	٣٨,٨٩٠,٣١٨	...	٣٨,٨٩٠,٣١٨
تامينات خطابات ضمان	١٤	١٤٥,٦٤١	...	١٤٥,٦٤١
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٢٠١,٣٨٤	...	٢٠١,٣٨٤
مطلوبات أخرى	١٦	٤٩,٦٨١,٢٩٧	...	٤٩,٦٨١,٢٩٧
مجموع المطلوبات		٨٨,٩١٨,٦٤٠	...	٨٨,٩١٨,٦٤٠
حقوق المساهمين :				
رأس المال	١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إلزامي	١٨	١٤٢,٢٧٦	...	١٤٢,٢٧٦
مخصص تقلبات اسعار الصرف	١٩	٨٩,٨٥١	...	٨٩,٨٥١
أرباح مدورة	٢٠	١,٨٤٨,٥٦٢	...	١,٨٤٨,٥٦٢
مجموع حقوق المساهمين		١٠٢,٠٨٠,٦٨٩	...	١٠٢,٠٨٠,٦٨٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	...	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩
الحسابات النظامية المتقابلة	٢١	٥٦٨	...	٥٦٨

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الموجودات	ايضاح	قبل التعديل ٢٠١٨/١٢/٣١	القيود التعديلية	بعد التعديل ٢٠١٨/١٢/٣١
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧	٨٤,٢٣٠,٠٠٨	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨	١,٠٠٠,٥٣٢	...	٨٤,٢٣٠,٠٠٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩	...	...	١,٠٠٠,٥٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	١٠	...	...	...
خلال الدخل الموحدة				
ممتلكات ومعدات، صافي	١١	١٦,٤٧٤,٦٤٩	...	١٦,٤٧٤,٦٤٩
موجودات أخرى	١٢	٤,٩٥٠,٢٩٠	...	٤,٩٥٠,٢٩٠
مجموع الموجودات		١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	...	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>				
المطلوبات :				
الحسابات الجارية والودائع	١٣	...	...	...
تأمينات خطابات ضمان	١٤	...	...	...
مخصص ضريبة الدخل	١٥	١٠٦,٢٤٩	...	١٠٦,٢٤٩
مطلوبات أخرى	١٦	٤,٩٩٥,٥٦٩	...	٤,٩٩٥,٥٦٩
مجموع المطلوبات		٥,١٠١,٨١٨	...	٥,١٠١,٨١٨
<u>حقوق المساهمين :</u>				
رأس المال	١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إلزامي	١٨	١١٥,٩٢٤	...	١١٥,٩٢٤
مخصص تقلبات اسعار الصرف	١٩	٧٩,٢١٠	...	٧٩,٢١٠
أرباح مدورة	٢٠	١,٣٥٨,٥٢٧	...	١,٣٥٨,٥٢٧
مجموع حقوق المساهمين		١٠١,٥٥٣,٦٦١	...	١٠١,٥٥٣,٦٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠٦,٦٥٥,٤٧٩	...	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩
الحسابات النظامية المتقابلة	٢١	٦,٧٥٠,٠٠٠	...	٦,٧٥٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٧. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	٢٠١٩ / ١٢ / ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٨,٣٤٥,٨٧١	٩٦,٥٦٨,٤٩٦
١٠,٨٨٤,١٣٧	٩,٤٨٠,٧٤٨
٢٩,٢٣٠,٠٠٨	١٠٦,٠٤٩,٢٤٤
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦١٢,٩٠٤
...	٢,٠٧٤,١٥٦
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٦٨٧,٠٦٠
٨٤,٢٣٠,٠٠٨	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤

نقد في الخزينة
 عملة محلية
 اوراق نقدية اجنبية

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
 حسابات جارية
 الاحتياطي القانوني

٨. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	٢٠١٩ / ١٢ / ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٦٠,٢١٦	٩٧٠,٨٥٥
٤٠,١٤٤	١٩٢,٠٠٤
١٧٢	...
٤٠,٣١٦	١٩٢,٠٠٤
١,٠٠٠,٥٣٢	١,١٦٢,٨٥٩

حسابات جارية وتحت الطلب:
 بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
 بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
 مصرف CSC لبنان
 مصرف اكتف التركي
 مجموع البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية
 المجموع

٩. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	٢٠١٩ / ١٢ / ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	١٥٤,٥٤٢
...	٢٨,١٧٥
...	١٨٢,٧١٧
...	(٣٧,٦٨٧)
...	١٤٥,٠٣٠
(٠٠٠)	(٣,٦٦٦)
...	١٤١,٣٦٤

الائتمان النقدي:
 المرابحات
 مرابحات بمبادرة البنك المركزي
 المجموع الائتمان النقدي
 ينزل: ايرادات المرابحات المستلمة المقدمة
 الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة
 ينزل: مخصص الائتمان

ايضاح : في النصف الثاني من عام ٢٠١٩ باشر المصرف بمنح الائتمان ولثلاثة حالات وبمبلغ (١٢٩,٨٦٧) دولار وبما يعادل (١٥٤,٥٤٢ الف) دينار وبضمانات جيدة ، وحالتين لتمويل مشاريع صغيرة بمبلغ (٢٨,١٧٥ الف) دينار بكفيل حكومي ونتيجة ذلك تم احتساب مخصص للائتمان النقدي والتعهدي بمبلغ (٣,٦٦٦ الف) دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	٥,٠٠٠,٠٠٠
...	٥,٠٠٠,٠٠٠
...	٢,٠٠٠,٠٠٠
...	١٢,٠٠٠,٠٠٠
...	٧٥٠,٠٠٠
...	١٢,٧٥٠,٠٠٠

الشركات المملوكة للمصرف:

شركة المسارات للخدمات النفطية (محدودة المسؤولية)
 شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية)
 شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة (محدودة المسؤولية)
 مجموع الشركات المملوكة للمصرف
 الشركة العراقية لضمان الودائع

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الحليف الاسلامي للاستثمار والتطوير (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١.١ - أ. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع الف	تحسينات الف	المنظمة الف	اثاث الف	عدد وقولب الف	وسائط نقل الف	الات ومعدات الف	مباني الف	أراضي الف	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٣١٨,٦٥٢	٢,٥٦٣,٧٩٢	٥٨٤,١١٩	٣,٠٨٠,٢١٥	٢٨٤,٤٧١	٦٢٦,٣٩٢	١٧٩,٦٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٩/١/١
٥,٩٦٩,٣٩١	٦٨٥,٠٢٦	٠٠٠	٤٢١,٩٠٦	٠٠٠	٢٤,٨٤٤	٣٩,٢٣٩	٤,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠	الرصيد في
(١,٢٤٨,٨٤٣)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١٠٦,٢٨٧)	٠٠٠	(٥٣,٤٧٩)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	إضافات
١٨,٠٣٩,٢٠٠	٢,١٥٩,٧٤١	٤٧٧,٨٣٢	٣,٥٠٢,١٢١	٢٣٠,٩٩٢	٦٥١,٢٣٦	٢١٨,٩٠٢	١٠,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠	استبعادات
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٦٤٠,٠٠٣	٦٧٦,٥٩٢	٠٠٠	١,٠١٤,٠٧٦	١٢٢,٤٤٤	٣٣٣,١٦٨	١٣٣,٧٢٣	٣٦٠,٠٠٠	٠٠٠	نسبة الإستهلاك
١,١٢١,٥٨٧	٤١٢,٤٨٥	١٠٦,٢٨٧	٢٦٢,١٩٦	٢٦,٩٦٣	١١٦,٢٩٢	٢٣,٣٨٢	١٧٣,٤٨٢	٠٠٠	الإستهلاك المتراكم:
(١,٨٤٥,٤٢٦)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١٠٦,٢٨٧)	(٥٠٩,٢٩٥)	(٣٦,٦٠١)	٠٠٠	(١٠٤,١٦٦)	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١/١
١,٩١٦,١٦٤	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٧,٤٧٧	١١٢,٨٠٦	٤٤٩,٤٦٠	٥٢,٩٣٩	٥٣٣,٤٨٢	٠٠٠	المحمل للسنة
١٦,١٢٣,٠٣٦	٢,١٥٩,٧٤١	٤٧٧,٨٣٢	٢,٧٣٤,٦٤٤	١١٨,١٨٦	٢٠١,٧٧٦	١٦٥,٩٦٣	١٠,٢٦٤,٨٩٤	٠٠٠	التسويات واستبعادات
٣,٢٥٨,٤٦٧	٢٩٤,٠٥٧	١,٣٥٦,٤٠٢	١,٦٠٨,٠٠٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٩,٣٨١,٥٠٣	٢,٤٥٣,٧٩٨	١,٨٣٤,٢٣٤	٤,٣٤٢,٦٥٢	١١٨,١٨٦	٢٠١,٧٧٦	١٦٥,٩٦٣	١٠,٢٦٤,٨٩٤	٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
									مشروعات تحت التنفيذ
									صافي القيمة الدفترية

إيضاحات:

- تمثل الإضافات على التحسينات والأنظمة المبالغ المنفقة على فتح الفروع والأنظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة لذلك لم يتم احتساب ابي اندثار على تلك الإضافات.
- لم يتم للمصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني .
تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف المصارف الإسلامية للاستثمار والتطوير (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

١.١ ب. مستلزمات ومعدات صافي (تتمة)

المجموع	تحتسبات	انظمة	اثاث	عدد وقولب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباي	أراضي	التفاصيل
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
١٠,١٦٢,٩١٢	٧٦٧,٩٤٢	٥٥٥	٢,٥٢٢,١٣٩	٢,٥٨,٩٣٦	٥٣,١٧٢	١٣٣,٧٢٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥	٢٠١٨/٢/١٩
٤,٢٥٨,٩٤٦	١,٧٩٥,٨٥٠	٥٨٤,١١٩	١,٦١٤,٦٣٢	٧٥,٥٣٥	١٤٥,٨٧٠	٤٥,٩٤٠	٥٥٥	٥٥٥	الرصيد في ٢٠١٨/٢/١٩
(١,١٠٦,٢٠٦)	٥٥٥	٥٥٥	(١,٠٥٦,٥٥٦)	٥٥٥	(٤٩,٦٥٠)	٥٥٥	٥٥٥	٥٥٥	إضافات
١٣,٣١٨,٦٥٢	٢,٥٦٣,٧٩٢	٥٨٤,١١٩	٣,٠٨٠,٢١٥	٢,٨٤,٤٧١	٦٢٦,٣٩٢	١٧٩,٦٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٥	استيعادات
٥٥٥	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	٥٥٥	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢,٨٨٤,٧١٤	٥٢٣,٠٠٤	٥٥٥	١,٦٠٨,٢٤٠	٨٤,١٢٧	٢٨٥,٦٢٠	١٣٣,٧٢٣	٢٥٠,٠٠٠	٥٥٥	نسبة الاستهلاك
٨٦١,٤٩٥	١٥٣,٥٨٨	٥٥٥	٤٦٢,٣٩٢	٣٨,٣١٧	٩٧,١٩٨	٥٥٥	١١٠,٠٠٠	٥٥٥	الإستهلاك المتراكم:
(١,١٠٦,٢٠٦)	٥٥٥	٥٥٥	(١,٠٥٦,٥٥٦)	٥٥٥	(٤٩,٦٥٠)	٥٥٥	٥٥٥	٥٥٥	الرصيد في ٢٠١٨/٢/١٩
٢,٦٤٠,٠٠٣	٦٧٦,٥٩٢	٥٥٥	١,٠١٤,٠٧٦	١٢٢,٤٤٤	٣٣٣,١٦٨	١٣٣,٧٢٣	٣٦٠,٠٠٠	٥٥٥	المحمل للسنة
١٠,٦٧٨,٦٤٩	١,٨٨٧,٢٠٠	٥٨٤,١١٩	٢,٠٦٦,١٣٩	١٦٢,٠٢٧	٢٩٣,٢٢٤	٤٥,٩٤٠	٥,٦٤٠,٠٠٠	٥٥٥	استيعادات
٥,٧٩٦,٠٠٠	٥٥٥	١,١٩٦,٠٠٠	٥٥٥	٥٥٥	٥٥٥	٥٥٥	٤,٦٠٠,٠٠٠	٥٥٥	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٦,٤٧٤,٦٤٩	١,٨٨٧,٢٠٠	١,٧٨٠,١١٩	٢,٠٦٦,١٣٩	١٦٢,٠٢٧	٢٩٣,٢٢٤	٤٥,٩٤٠	١٠,٢٤٠,٠٠٠	٥٥٥	صافي القيمة الدفترية
									مشروعات تحت التنفيذ
									صافي القيمة الدفترية

- تم بيع عدد من وسائل النقل والانتقال ، وقد نتجت عن عملية البيع إيرادات رأسمالية بمبلغ (٢٤,٨٢١) الف دينار تم اظهارها بقائمة الدخل تحت حساب إيرادات العمليات الاخرى.
- تمثل الإضافات على التحسينات والانظمة المبالغ المنقطة على فتح الفروع والانظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة لذلك لم يتم احتساب اي اندثار على تلك الإضافات.
- لم يتم مصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٢. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٨,٥٠٠	١٧٨,٥٠٠
١١٨,٠٧٩	١,٤١٠,٩٩٩
٢٩٦,٥٧٩	١,٥٨٩,٤٩٩
٢,٤١٣,٢٠٦	١,٢٢٥,٧٨٧
٢,٢٤٠,٥٠٥	١,٩٨١,٦٦٠
...	٣٠,٣٥٣
٤,٩٥٠,٢٩٠	٤,٨٢٧,٢٩٩

مدينون عالم خارجي

مامستر كارد (مدور من عام ٢٠١٧)

مبالغ الفيزا كارد لدى مصرف CSC اللبناني

مجموع مدينون عالم خارجي

تأمينات لدى الغير / متنوعة

مصاريف مدفوعة مقدماً

سلف لاغراض النشاط

المجموع

١٣. الحسابات الجارية والودائع:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٨ / ١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/ ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	٨,٨٤٥,٣٢١
...	١٢,٥٦٣,٤٠٦
...	١٢,٨٧٥,٨٤٢
...	٤,٤٤٨,١٢٧
...	١٥٧,٦٢٢
...	٣٨,٨٩٠,٣١٨

حسابات جارية / قطاع خاص شركات

حسابات جارية /قطاع خاص افراد

حسابات الادخار

ودائع ثابتة بانذار/قطاع خاص افراد

ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع

مجموع الحسابات الجارية والودائع

١٤. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ / ١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/ ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	١٤٥,٦٤١
...	١٤٥,٦٤١

تأمينات مقابل خطابات ضمان

المجموع

ايضاح : توجد خمسة خطابات ضمان قائمة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مجموع مبالغها (١٤٦,٢٠٩ الف) دينار

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٥. مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٣,٧٣٤	١٠٦,٢٤٩
٤٢,٥١٥	٩٤,٥٨٤
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣

الرصيد في بداية السنة
المتحققة للسنة الحالية
الرصيد في نهاية السنة

ملخص احتساب ضريبة الدخل:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٨١,٤٣٠	٦٢٢,١٦٣
٠٠٠	٣,٦٦٦
٢,٠٠٠	٣,٠٧٣
٠٠٠	٤,٥٠٠
٠٠٠	١٠,٣٦١
٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠
٠٠٠	(١٣,١٩٨)
٢٨٣,٤٣٠	٦٣٠,٥٦٥
٤٢,٥١٥	٩٤,٥٨٤

الربح المحاسبي
تضاف - مصروفات غير مقبولة ضريبيا
مخصص خسائر الائتمان
تعويضات و غرامات
تبرعات للغير
خسائر رأسمالية

تنزل - إيرادات غير خاضعة للضريبة/إيرادات رأسمالية
الوعاء الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥%

١٦. مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٤,٧٤٤,٩٢٥	٨,٩٤١,٠٧٣
٠٠٠	٣٩,٥٩٠,٨٨٧
٠٠٠	٩٥٧,١٣٣
٢٢١,٥٤٤	٠٠٠
٢٩,١٠٠	٤٨,٧٥٩
٠٠٠	٩٢,٦٤٧
٠٠٠	٢٥,٦١٠
٠٠٠	٢٥,١٨٨
٤,٩٩٥,٥٦٩	٤٩,٦٨١,٢٩٧

دائنون عالم خارجي / ويسترن يونين
تامينات مستلمة / دخول مزاد العملة
دائنون متنوعون
حسابات دائنة متنوعة / حوالات غير مسلمة
مصاريف مستحقة
الزيادة في الصندوق
التقاعد والضمان الاجتماعي
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

١٧- رأس المال

أ. تأسست الشركة في سنة (٢٠٠٦) كشركة تحويل مالي ومارست نشاطها بذات السنة ، بداية عام ٢٠١٨ تحولت الى مصرف والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الخمسة الاخيرة :-

السنة	رأس المال / مليار دينار
٢٠١٥	٤٥
٢٠١٦	٤٥
٢٠١٧	٤٥
٢٠١٨	١٠٠
٢٠١٩	١٠٠

ب. حصة السهم من ربح السنة : تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٢٠١٨/٢/١٨	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٣٨,٩١٥	٥٢٧,٥٧٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٢٤ دينار	٠,٠٠٥٣ دينار

صافي ربح الفترة (آلاف دينار)
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
 حصة السهم الأساسي من ربح السنة

١٨- احتياطي الزامي :

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي :
 وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال ، وقد بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (١٤٢,٤٦٥) الف دينار وكما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠٣,٩٧٨	١١٥,٩٢٤
١١,٩٤٦	٢٦,٣٧٩
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣

الرصيد في بداية المدة
 الاضافات
 الرصيد في نهاية المدة

١٩- مخصص تقلبات اسعار الصرف:

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابته المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ يتم احتساب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة ٢% من الربح بعد احتساب ضريبة الدخل ، وقد بلغ المخصص كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٨٩,٨٥١) الف دينار وكما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٧٤,٤٣٢	٧٩,٢١٠
٤,٧٧٨	١٠,٥٥٢
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢

الرصيد في بداية السنة
 الاضافات
 الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٠- الارباح المدورة:

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,١٣٦,٣٣٦	١,٣٥٨,٥٢٧
٢٢٢,١٩١	٤٩٠,٦٤٨
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥

الرصيد في بداية السنة
الاضافات
الرصيد في نهاية السنة

٢١- الحسابات النظامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦,٧٥٠,٠٠٠	١٤٦,٢٠٩
(٠٠٠)	(١٤٥,٦٤١)
٦,٧٥٠,٠٠٠	٥٦٨

خطابات الضمان
تنزل: تامينات خطابات الضمان
صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان

٢٢- صافي ايرادات ومصرفات الصيرفة الاسلامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
...	٩,٨٥٦
...	٢٥
...	٩,٨٨١
...	١٩٨,٨٠١
...	١١٠,٦٥٤
...	(٣٠٩,٤٥٥)
...	(٢٩٩,٥٧٤)

ايرادات الائتمان النقدي
ايرادات المربحة
ايرادات تنفيذ عمليات تمويل
المجموع
تنزل: عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
توزيعات عوائد حساب الادخار
توزيعات عوائد الودائع الثابتة
مجموع عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة
صافي خسارة نشاط الصيرفة الاسلامية

٢٣- صافي ايرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٣٠,٧٠٤	٢,٠٧٢,٦٥١
...	١٢٢,٧٣٣
٩٩٧,٨٥٣	٤,٠٩٩,٩٦٨
١,٥٧٩,٠٩١	٢,٣٨١,٥٠٢
٣٤٢,٣٢٩	٤٠٢,٥٠٤
...	١,٢٣٦
...	٧٥٧
...	٢٧٧
٣,٨٤٩,٩٧٧	٩,٠٨١,٦٢٨

ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
ايراد نافذة بيع المزداد
عمولة الحوالات الداخلية
عمولة الحوالات الخارجية / ويسترن يونين
عمولة البطاقة الائتمانية
عمولة شهادات الايداع
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولات مصرفية اخرى
مجموع صافي ايرادات العمولات

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٤- صافي إيرادات العمليات الأخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٤,٨٢١	١٣,١٩٨
...	٥,٥١٠
٢٤,٨٢١	١٨,٧٠٨
...	١٠,٣٦١
...	١٧٢
(٠٠٠)	(١٠,٥٣٣)
٢٤,٨٢١	٨,١٧٥

الإيرادات
 إيرادات رأسمالية
 إيرادات أخرى/ عرضية

المصروفات
 خسائر رأسمالية
 مصروفات عرضية

مجموع صافي إيرادات العمليات الأخرى

٢٥. رواتب الموظفين ومافي حكمها
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٣٦٣,٠٩٠	٣,١٥٤,٠٠٦
...	١٨,٦٩٣
...	١٩,٠٦٧
٥٥٠	١١٦,١١٦
...	٧,٥٥١
١٦٣,٥٧١	١٧٦,٧٤٠
١,٥٢٧,٢١١	٣,٤٩٢,١٧٣

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
 تجهيزات العاملين
 نقل العاملين
 تدريب وتأهيل
 اعانات للمنتسبين
 مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
 مجموع رواتب الموظفين ومافي حكمها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

٢٦. مصاريف تشغيلية أخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,١٧١	٥٠,٥٠٣	نشر وطبع
...	٢٣,٨٩٨	ضيافة
...	١٩٤,٧٧١	دعاية و اعلان
٢٣,٧٤٥	١٤٦,٠٦٧	اتصالات عامة و انترنت
٣٤,٧٢٠	٢٠٢,٣٥٥	مصاريف الصيانة
...	٣٠,٢٩٨	نقل ملح و بضائع
٨٠٣,٦٤٤	١,٠٠٣,٤١٩	الاستئجار مباني
١٦٥,٥٧١	٢٧٩,٦٨٩	اقساط التأمين
٢,٦٣٥	١٢٠,٣١٠	لوازم و مهمات
٣,٣١٩	٤٦,١٤٩	قرطاسية
١٧,٠٧٦	٨١,٨١٢	وقود و زيوت
٤,٥٣٦	٥٨,٣٣٢	مياه و كهرباء
...	٣٠٧,٨٥٩	اجور انظمة و برامجيات
...	٤٣٩,٦٨٩	خدمات ابحات و استشارات
...	٩٠,٩٨٤	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
...	٩٩,١٠٦	سفر و ايفاد
...	٣٠,٣٤٠	اشركاك
٣,١٠٧	٥٠,٥٠٣	خدمات قانونية
١,٠٨٤	٩,٧٨٥	خدمات مصرفية
...	٤,٧٠٥	اجور تدقيق الحسابات
٢٩,١٠٠	٣٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
...	٤,٥٠٠	تبرعات للغير
٢,٠٠٠	٣,٠٧٣	تعويضات و غرامات
٢٥,٤٥٢	١٨٣,٠٩٢	ضرائب و رسوم
٨٥,٥٠٢	٥٩,٤٠١	اخرى
<u>١,٢٠٤,٦٦٢</u>	<u>٣,٥٥٠,٦٤٠</u>	<u>مجموع مصاريف تشغيلية أخرى</u>

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ملحق: البيانات المالية الختامية للمصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتعويل - شركة مساهمة خاصة (الشركة الفايزة)

وشركة المسارات للخدمات النفطية المحدودة وشركة البيت الأخضر للاستثمار العقاري المحدودة وشركة الكوخ الذهبي، للتجارة العامة المحدودة (الشركات التابعة)

الميزانية العامة الموحدة كما في ٢٠١٩/كانون الاول/٢٠٢١

الميزانية العامة الموحدة	التسويات والاستبعادات	الميزانية العمومية				التفاصيل
		شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الأخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتعويل	
البيانات الموحدة	دائن	مدين	شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الأخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتعويل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
١٥٣,٨٩٩,١٦٣	١١,٩٥٦,٨٣٥		١,٩٩٢,٢٧٥	٤,٩٨٢,٢٨٥	٤,٩٨٢,٢٧٥	١٥٣,٨٩٩,١٦٣
١٤١,٣٦٤			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٤١,٣٦٤
٧٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠
١٩,٤٢٢,٥٠٣			٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٩,٣٨١,٥٠٣
٤,٨٢٧,٢٩٩			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٤,٨٢٧,٢٩٩
١٧٩,٠٤٠,٣٢٩	٢٣,٩٥٦,٨٣٥		١,٩٩٩,٢٧٥	٤,٩٩٩,٢٨٥	٤,٩٩٩,٢٧٥	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢٦,٩٣٣,٤٨٣		١١,٩٥٦,٨٣٥	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨
١٤٥,٦٤١			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٤٥,٦٤١
٢٠٠,٨٣٣			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠٠,٨٣٣
٤٩,٦٨٥,٣١٢			٨٠٥	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٤٩,٦٨١,٢٩٧
٧٦,٩٦٥,٢٦٩			٨٠٥	١,٦٠٥	١,٦٠٥	٨٨,٩١٨,٠٨٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٢,٣٠٣			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٤٢,٣٠٣
المطلوبات وحقوق المساهمين						
حسابات جارية وودائع						
تأمينات نقدية						
مخصص ضريبة الدخل						
مطلوبات اخرى						
مجموع المطلوبات						
رأس المال						
احتياطي الزامي						

٨٩,٧٦٢			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٨٩,٧٦٢	مخصص تقنيات اسعار الصرف
١,٨٤٩,١٧٥			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١,٨٤٩,١٧٥	ارباح مدورة (الفائض المتراكم)
(٦,١٨٠)			(١,٥٣٠)	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٣٠)	٠٠٠	العجز المتراكم
١٠٢,٠٧٥,٠٦٠		١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٨,٤٧٠	٤,٩٩٧,٦٨٠	٤,٩٩٧,٦٧٠	١٠٢,٠٨١,٢٤٠	مجموع حقوق المساهمين
١٧٩,٠٤٠,٣٢٩		٢٣,٩٥٦,٨٣٥	١,٩٩٩,٢٧٥	٤,٩٩٩,٢٨٥	٤,٩٩٩,٢٧٥	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حساب الارباح والخسائر الموحد للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

الجموع	التسوية والاستبعاد		شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة الخدمات للمساكن للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل	التفاصيل
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الايـرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	صافي إيرادات للنشاط الجاري
٨,٧٨٢,٠٥٤			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٨,٧٨٢,٠٥٤	إيرادات العمليات الاخرى
٨,١٧٥			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٨,١٧٥	مجموع الإيرادات
٨,٧٩٠,٢٢٩			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٨,٧٩٠,٢٢٩	
البيانات الموحدة	دائن	مدين	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	المصروفات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	رواتب واجور وما في حكمها
٣,٤٩٢,١٧٣			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٣,٤٩٢,١٧٣	مصاريف تشغيلية اخرى
٣,٥٦٠,٤٨٦			١,٥٣٠	٢,٣٢٠	٢,٣٣٠	٣,٥٥٤,٣٠٦	الاندثارات
١,١٢١,٥٨٧			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١,١٢١,٥٨٧	مجموع المصروفات
٨,١٧٤,٢٤٦			١,٥٣٠	٢,٣٢٠	٢,٣٣٠	٨,١٦٨,٠٦٦	صافي (العجز) الربح
٦١٥,٩٨٣			(١,٥٣٠)	(٢,٣٢٠)	(٢,٣٣٠)	٦٢٢,١٦٣	

إيضاحات عن عمليات التوحيد :

- استبعاد ارصدة النقد للشركات المودع في مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل من الحسابات الجارية الدائنة .
- يمتاز مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل كامل اسهم شركة المسارات للخدمات النفطية وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة .
- استبعاد استثمارات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار في كل من الشركات الثلاثة اعلاه وتنزيلها من مجموع راس مال الشركات .