

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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

٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

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/٢٠٢٠

رقم الصفحة	المحتويات	
١	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف	أولاً :
١٧	تقرير مراقب الامتثال	ثانياً :
١٨	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	ثالثاً :
١٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية	رابعاً :
٢٠	تقرير مراقب الحسابات	خامساً :
	البيانات المالية	
٢٣	الميزانية العامة	١
٢٤	قائمة الدخل الموحد	٢
٢٤	قائمة الدخل الشامل	٣
٢٥	بيان حقوق الملكية	٤
٢٦	بيان التدفقات النقدية	٥
	ايضاحات حول القوائم المالية	سادساً :
٢٧	معلومات عامة	١
٢٧	تعريف	٢
٢٩	اسس الاعداد	٣
٣٠	تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٤
٣٠	السياسات المحاسبية الهامة	٥
٤٥	الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢١/١/١	٦
٤٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٧
٤٨	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	٨
٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩
٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد	١٠
٥٠	ممتلكات ومعدات	١١
٥٢	موجودات اخرى	١٢
٥٢	قرض البنك المركزي	١٣
٥٢	الحسابات الجارية والودائع	١٤
٥٣	تامينات نقدية	١٥
٥٣	مخصص ضريبة الدخل	١٦
٥٣	مطلوبات اخرى	١٧
٥٤	راس المال	١٨
٥٤	الاحتياطي الالزامي	١٩
٥٤	مخصص تقلبات اسعار الصرف	٢٠
٥٥	أرباح مدورة	٢١
٥٥	الحسابات النظامية بالصافي	٢٢
٥٥	صافي ايرادات الائتمان النقدي	٢٣
٥٥	صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة	٢٤
٥٦	صافي إيرادات العمولات	٢٥
٥٦	صافي ايرادات العمليات الأخرى	٢٦
٥٦	رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٧
٥٧	المصاريف التشغيلية والآخرى	٢٨
٥٨	ادارة المخاطر	٢٩
٦٥	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 / ٢٠٢٠

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/٢٠٢٠ 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 للحولات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٨/١/٢٠٠٦.
- 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 ٢٦٣٧/٣/٩٦ 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- تم زيادة رأسمال الشركة عدة مرات ليصبح في منتصف عام ٢٠١٣ (٢٥) مليار دينار ، بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٣/٧/٢٠١٣،
- 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/ه/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.

ي- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/ه/٢٣٥١٧ في ٢٠٢٠/١٢/٧، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (١٥٣) مليار دينار.

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 ٢٠٢٠ بلغت دينار واحد ، والجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية منذ عام ٢٠١٦

ولغاية عام ٢٠٢٠.

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	راس المال الاسمي
٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٣٠٠٠٠٠٠٠	راس المال المدفوع
٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٣٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي الزامي
٨٧٥٧٢	٩٩٩١٢	١١٥٩٢٤	١٤٢٢٧٦	٢٤٣١٢٦	مخصص تقلبات اسعار الصرف
...	...	٧٩٢١٠	٨٩٨٥١	٨٩٨٥١	ارباح مدورة
١٠٨٩٢٤٤	١١٠٠٨٦١	١٣٥٨٥٢٧	١٨٤٨٥٦٢	٢٥١٤٨٠٦	مجموع حقوق المساهمين
٤٦١٧٦٨١٦	٤٦٢٠٠٧٧٣	١٠١٥٥٣٦٦١	١٠٢٠٨٠٦٨٩	١٥٥٨٤٧٦٩٤	عدد الاسهم
٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٣٠٠٠٠٠٠٠	حصة السهم/ دينار
١,٠٢٦	١,٠٢٧	١,٠١٥	١,٠٢١	١,٠١٩	

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

حجم المساهمة	الاسم
١٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١- فرحان صدام رحمة الموسوي
١٤,٨٣٩,٠٤٤,٣٢٧	٢- محمد فرحان صدام
١٤,٩١٧,٥٤٤,٣٢٧	٣- مهيم فرحان صدام
١٤,٧٥٣,٧٣٦,٦٣٥	٤- حيدر فرحان صدام
١٤,١٥٦,٠٤٤,٣٢٧	٥- الحسن فرحان صدام
١٤,٧٨٢,٣٤٠,٨٠٦	٦- شركة شط العرب للتأمين
٨٨,٣٤٨,٧١٠,٤٢٢	المجموع

٣. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	٧٤	٣٠,٦٨٩,١١٢	٠,٠٢%
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	١٢٦,٨٤٧,٠٨٢	٠,٠٨%
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٧	٢٣,٣٤٨,٣٠١,٠٣٦	١٥,٢٦%
(٤)	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	١٢٩,٤٩٤,١٦٢,٧٧٠	٨٤,٦٤%
	المجموع	٣٢١	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

ثالثاً : الشركات التابعة للمصرف

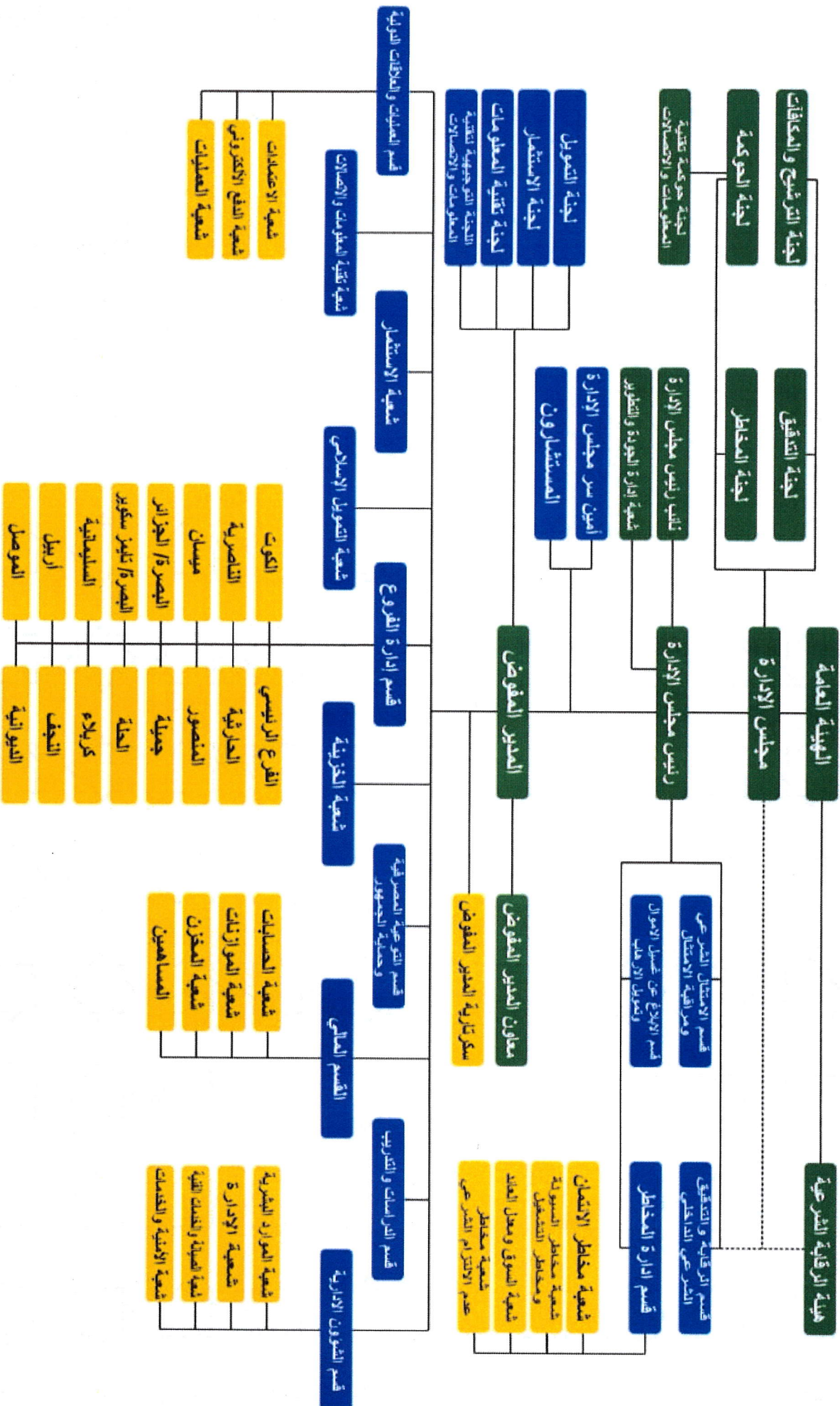
للمصرف مساهمات بنسبة (١٠٠%) في كل من شركة المسارات للخدمات النفطية وشركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري وشركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة وبهذا تكون عائدة هذه الشركات بالكامل الى مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (م،خ) ، وتصنف كشرركات تابعه له.

رابعاً : خطة المصرف لعام ٢٠٢١

- أ. الاستمرار بتطوير وتحسين وتنويع إيرادات المصرف.
- ب. الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام المصرفي .
- ت. تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق والاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.
- ث. تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.
- ج. تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا.
- ح. الاستمرار بترويج بطاقات الائتمان.
- خ. 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 .
- د. الاستمرار بانشاء ابنية واتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.
- ذ. 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 وتنمية القيمة الإضافية لمليتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (م.خ) ، ذلك 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 : الهيكل التنظيمي للمصرف

في الصفحة التالية مخطط بالهيكل التنظيمي للمصرف



سادساً : 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 ٣١/١٢/٢٠٢٠:

الاسم	عدد الاسهم
فرحان صدام رحمة عريبي الموسوي	١٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
قحطان محمد مرزة حاجم الجبوري	٣٩٩,٧٥٠,٠٠٠
رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط	٣٧٧,٤٥٠,٠٠٠
حسين هادي صالح مهدي الربيعي	٥٠,٠٠٠
حيدر مصعب عبدالله طه المناصير	١٨٥,٥٨٠,٥٠٠

ب- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

الاسم	عدد الاسهم
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 خلال عام ٢٠٢٠ (١٤) 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 .
٤. بما ينسجم مع توجيهات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة المصرفية وبموجب قرار من مجلس ادارة المصرف ، يضم المجلس اربعة لجان منبثقة عنه ، وتعمل وفق موثيق عمل تعمل بموجبها، بعد تعيين رؤساء واعضاء لها، وبموجب قرار من مجلس الادارة ، وتعد اجتماعات دورية ، وقد كان لهذه اللجان دوراً هاماً في دعم اعمال وقرارات مجلس الادارة ونبين ادناه اسماء اللجان واسماء اعضائها ومهامها:
١. لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين، يترأسها رئيس المجلس السيد (فرحان صدام رحمة) وعضوية كل من السيدين (حسين هادي صالح) و (حيدر مصعب عبد الله)، وتعمل على مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، وفقاً لمتطلبات وحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثها ومراقبة تطبيقها، بالاضافة الى اعداد تقرير الحوكمة وتنظيمه في التقرير السنوي للمصرف.

٢. لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين او الاستشاريين، ومن خبراء في المجال المالي والتدقيقي، وتم تعيينهم من قبل الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣/٩/٢٠١٨ والمعدل

بموجب قرار مجلس الادارة باجتماعه المرقم ٢٠٢٠/٢ والمنعقد في ٢٠٢٠/٣/١٤ وبموافقة البنك المركزي العراقي ، برئاسة السيد (حسين هادي صالح) وعضوية كل من السيدين (قحطان محمد مرزة) و (حيدر مصعب عبدالله) وتعمل على المهام التالية:

- أ. تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- ب. مراجعة القضايا المحاسبية والبيانات المالية ذات الأثر الجوهرى على الوضع المالى للمصرف.
- ج. مراجعة انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- د. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف،
- هـ. من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- و. التوصية الى المجلس باعتماد النظام الداخلي والهيكل التنظيمي للمصرف، واقتراح استحداث او دمج أو إلغاء التشكيلات التنظيمية، وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- ز. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها، فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- ح. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء خدمة لموظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- ط. إعداد تقرير فصلي (ربع سنوي) عن أعمال اللجنة يقدم إلى مجلس الادارة .
- ي. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
- ك. التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالى (Standards International Financial Reporting) (IFRS) وتعليمات البنك المركزي، والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن تتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالى وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- ل. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالى (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير كحد ادنى ما يأتي:
 ١. توضيح مسؤولية المدقق الداخلي الشرعي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الابلاغ المالى في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة.
 ٢. إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي الشرعي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 ٣. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
 ٤. مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, (FATCA).

٥. التأكد من وجود قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يرتبط بالمجلس، يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (إعرف زبونك KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها قيامه بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه .

٦. الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.

٧. تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.

م. ارتباطات اللجنة:

(١) علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:

• التوصية بإختيار أو عزل المدققين الخارجيين، وتوفير سبل الاتصال المباشر والاتفاق على نطاق التدقيق معهم بعد استحصال البنك المركزي والهيئة العامة.

• إستلام تقارير التدقيق، والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي تم تشخيصها من قبل المدقق الخارجي.

(٢) علاقة اللجنة بقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، وتحمل اللجنة المسؤوليات التالية:

• تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد موافقة البنك المركزي.

• دراسة خطة القسم والموافقة عليها، وطلب التقارير من مدير القسم.

• التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة القسم.

• التحقق من عدم تكليف موظفي القسم بأي مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم.

ن. مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب، للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.

س.مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي.

ع. تقديم التقرير السنوي الى المجلس للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.

ف. لها صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية العليا ولها حق استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة على ان يكون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.

ص.تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي، ومدير الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي، ومدير الامتثال الشرعي

ومراقبة الامتثال، ومدير الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب (٤) اربع مرات على الأقل في

السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.

ق. مراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير

المالية، أو اي من الامور الأخرى، وضمان وجود ترتيبات للتحقيق المستقل وحماية الموظف،

ومتابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

ر. مراجعة تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ش. متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مستقلين من غير التنفيذيين، يرأسها السيد (حيدر مصعب عبدالله) وعضوية كل من السيدين (حسين هادي صالح) و (قحطان محمد مرزة)، وتتولى المهام التالية:

- أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس أو الإدارة التنفيذية في المصرف.
- ب. إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى المجلس للموافقة عليها، والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:

- ١) ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة.
- ٢) مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل.
- ٣) التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف.
- ٤) شمول سياسة المكافآت والرواتب والحوافز جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لتلك السياسة أو عندما يوصي المجلس بذلك، و تقديم التوصيات لتعديل أو تحديث هذه السياسة ومدى كفايتها وفعاليتها.
- ٥) وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف.
- ٦) التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر.
- ٧) الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف، ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى المجلس.

٤. لجنة ادارة المخاطر:

تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، ويكون أعضاء اللجنة ممن لديهم خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها، و يرأس اللجنة السيد (قحطان محمد مرزة) وعضوية السيدين كل من (حسين هادي صالح) و (حيدر مصعب عبدالله) وتقوم اللجنة بالمهام التالية:

- أ. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- ب. مراجعة السياسة الائتمانية، وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق تلك السياسة.
- ت. مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند للتصنيف الداخلي، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، والمراجعة الإشرافية، وانضباط السوق الواردة في المقررات الصادرة من لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- ث. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.

ج. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة، بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.

ح. التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.

خ. التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

د. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.

ذ. المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة التنفيذية للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس لإقرارها والمصادقة عليها.

ر. الاشراف على إجراءات الإدارة التنفيذية والتزامها بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.

ز. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر للحصول على تقارير دورية، تشمل: الوضع الحالي للمخاطر في المصرف، والحدود والسقوف الموضوعية، وأي تجاوزات عليها وخطط تجنب المخاطر.

س. الاشراف على استراتيجيات رأس المال، وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر؛ للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.

ش. تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الاثتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).

ص. مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس؛ لغرض المصادقة، إضافة إلى الاشراف على تطبيق تلك السياسة.

ض. تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

سابعاً : عقارات المصرف

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

العقارات التي يملكها المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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

- بين البنك المركزي العراقي بالفقرة ٤ من كتابه المرقم ١٥٧٧٦/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٣ بان يتم وضع مخصص تدني قيم العقارات بمبلغ (٣,١٢٥,٧٦٣,٧٠٠) دينار عن فرق تقييم العقار المرقم ٣٢٨/١٤٦ الفرسي الكائن في محافظة البصرة .

ثامناً : فروع المصرف ومواقعها:

لمصرف ستة عشر فرعاً في الوقت الحاضر بضمنها الفرع الرئيسي . منها اربعة فروع في بغداد واثنان عشر فرعاً في المحافظات ، والجدول التالي يبين اسماء فروع المصرف وعناوينها .

ت	اسم الفرع	نتيجة نشاط ربح (خسارة) الف دينار	عائدية البنائة المستغلة	العنوان
١	الرئيسي	٨٠٧,٣١٩	ملك	بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهربانة
٢	الحارثية / مول بغداد	٥٨٦,٣٨٤	ايجار	بغداد / الحارثية / مول بغداد / الطابق الارضي
٣	المنصور	٥٦٣,١٨٨	ايجار	بغداد / المنصور / شارع ١٤ رمضان
٤	جميلة	١٣٦,١٤٤	ايجار	بغداد / جميلة الصناعية / شارع حسينية الانصار
٥	الحلة	(٩٩,٣٨٦)	ايجار	الجمعية / رقم البنائة ١٧/٧/ك
٦	كربلاء المقدسة	١١٨,٦٥٣	ايجار	حي رمضان / الشارع الخدمي / بنائة (٥)
٧	الناصرية	٩١,٥٦٥	ايجار	الناصرية / الشامية / قرب تمثال الشيباني
٨	النجف الاشرف	(٦٠,٣٥٧)	ايجار	شارع المثنى / قرب ورشة بلدية النجف
٩	الديوانية	(٢٦,٨٦٨)	ايجار	الديوانية / شارع المواكب
١٠	البصرة / الجزائر	(٤٨٩,١٦٠)	ملك	الجزائر / قرب تقاطع ابو شعير مقابل مصرف الخليج
١١	اربيل / فاملي مول	٨٣٢,٢٧٤	ايجار	فاملي مول / الطابق الاول / مجاور كارفور
١٢	الكويت	(٣٣,٥٨٥)	ايجار	الكويت / الهورة مقابل مركز طبية الصحي
١٣	السليمانية	١١٥,٣٦٣	ايجار	مجدي مول / الطابق الارضي
١٤	ميسان	(١٩٦,١٨٧)	ايجار	العمارة / شارع نعمة الرئيسي - مجاور مجسر المحافظة
١٥	تايمز سكوير	٢٣٣,٥٦٦	ايجار	البصرة / تايمز سكوير
١٦	الموصل	(٦١,٠٥٠)	ايجار	الزهور / بنائة كولدن مول - الطابق الارضي
المجموع		٢,٥١٧,٨٦٣		

تاسعاً : مراسلوا المصرف في الخارج :

يحتفظ المصرف بعلاقات مصرفية عربية وعالمية لتغطية اعمال فتح الاعتمادات و اصدار خطابات الضمان الخارجية و الحوالات الخارجية و اصدار البطاقات الائتمانية ، وحصل على تسهيلات من بنوك المراسلة في مجال الاعتمادات المستندية و اصدار خطابات الضمان . وفيما يلي البنوك التي يتعامل معها المصرف:

تسلسل	اسم المصرف	الدولة
١	بنك مصر	دبي - الامارات العربية المتحدة
٢	بنك CSC اللبناني	بيروت - لبنان
٣	اكتف بانك	اسطنبول - تركيا
٤	البنك العربي الافريقي الدولي	دبي - الامارات العربية المتحدة
٥	بنك القاهرة	القاهرة - مصر
٦	بنك النيلين	دبي - الامارات العربية المتحدة

عاشراً : بيانات تفصيلية وتحليلية

١. نتيجة نشاط المصرف

- بلغ فائض النشاط لعام ٢٠٢٠ (٢,٥١٧,٨٦٣) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل.
 - بلغت ضريبة الدخل المتحققة على ارباح المصرف (٥٠١,٤٠٩) الف دينار .
 - بلغ الربح القابل للتوزيع بعد ضريبة الدخل (٢,٠١٦,٤٥٤) الف دينار، و تم احتجاز مبلغ (١٠٠.٨٢٣) الف دينار والذي يمثل نسبة ٥% من الربح بعد الضريبة كأحتياطي الزامي بموجب قانون الشركات ، والمتبقي (١,٩١٥,٦٣١) الف دينار يمثل حصة المساهمين من الارباح وللهيئة العامة إتخاذ القرار المناسب بشأنه .
٢. ارسدة الاحتياطيات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارسدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٠ (٢,٨٤٧,٦٩٤) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه .

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار
احتياطي الزامي (قانوني)	٢٤٣,١٢٦	١٤٢,٣٠٣
مخصص تقلبات اسعار الصرف	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢
الفائض المتراكم	٢,٥١٤,٨٠٦	١,٨٤٩,١٧٥
المجموع	٢,٨٤٧,٦٩٤	٢,٠٨١,٢٤٠

٣. ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (٧٢٣,٠٩٥) الف دينار بعد ان كانت في نهاية عام ٢٠١٩ (٢٠٤,٤٩٩) الف دينار، وكما مفصل في ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٩/١٢/٣٢ الف دينار
تخصيصات ضريبة الدخل	٧٠٢,٢٤٢	٢٠٠,٨٣٣
مخصص الائتمان	٢٠,٨٥٣	٣,٦٦٦
مجموع التخصيصات	٧٢٣,٠٩٥	٢٠٤,٤٩٩

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (١٥٥,٨٤٧,٦٩٤) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٥٣,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات البالغة (٢,٨٤٧,٦٩٤) الف دينار .

احد عشر: المؤشرات المالية عن اداء المصرف
١. المركز المالي للمصرف

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢٤٣,٣٦٠,١٠٥) الف دينار والجدول التالي يوضح ذلك .

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار
<u>الموجودات</u>		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩٧,١٧٢,٢٠٩	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٣١,٦٣٠	١,١٦٢,٨٥٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة (صافي)	١,٠٢٩,٠٣١	١٤١,٣٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٨,٩٠٧,٣٩٨	١٩,٣٨١,٥٠٣
موجودات أخرى	٩,١٦٩,٨٣٧	٤,٨٢٧,٢٩٩
مجموع الموجودات	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩
<u>المطلوبات</u>		
قرض البنك المركزي	٢,٦٨٢,٥٠٠	٠٠٠
الحسابات الجارية والودائع	٧٧,١٦٣,٧٩٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨
تامينات خطابات ضمان	٧١٠,٠٠٣	١٤٥,٦٤١
مخصص ضريبة الدخل	٧٠٢,٢٤٢	٢٠٠,٨٣٣
مطلوبات أخرى	٦,٢٥٣,٨٧٦	٤٩,٦٨١,٢٩٧
رأس المال	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إلزامي	٢٤٣,١٢٦	١٤٢,٣٠٣
مخصص تقلبات اسعار الصرف	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢
أرباح مدورة	٢,٥١٤,٨٠٦	١,٨٤٩,١٧٥
مجموع المطلوبات	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩

٢. النشاط المصرفي

أ- الائتمان النقدي والتعهدي

بلغت حجم صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة (١,٠٤٩,٨٨٤ الف) دينار ، كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٠/ وبعد طرح مخصص الائتمان البالغ (٢٠,٨٥٣ الف) دينار يكون صافي التسهيلات الائتمانية (١,٠٢٩,٠٣١ الف) 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 ، بهذا يكون مجموع الحقيبة الاستثمارية للمصرف (١٢,٧٥٠,٠٠٠ الف) دينار .

ت - الحسابات الجارية والودائع

بلغت حجم الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٧٧,١٦٣,٧٩٠ الف) دينار.

ث- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٠ (٢٠١,٥٠٣,٨٤٠ الف) 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 .

نسبة النمو	٢٠١٩		٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
(%٤٠)	%٦٣	٩٦,٥٦٨,٤٩٦	%٢٩	٥٧,٩٨١,٧٦٥	النقد في الصندوق عملة محلية
%٢٩٢	%٦	٩,٤٨٠,٧٤٨	%١٤	٢٨,٦٠٨,٢٦٣	الاوراق النقدية الاجنبية
..	%١,٨	٣,٧٧٩,٥٨٠	نقد في الصراف الالي
%١٢٩	%٣٠	٤٦,٦٨٧,٠٦٠	%٥٣	١٠٦,٨٠٢,٦٠٢	النقد لدى البنك المركزي العراقي
(%٢)	%١	٩٧٠,٨٥٥	%٠,٥	٩٤٩,١٢٩	نقد لدى المصارف المحلية
%١٦٦٢	%٠٠	١٩٢,٠٠٤	%١,٧	٣,٣٨٢,٥٠١	نقد لدى المصارف الخارجية
%٣١	%١٠٠	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	%١٠٠	٢٠١,٥٠٣,٨٤٠	المجموع

إثنا عشر : الموارد البشرية

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٠ (٣٧٩) ، وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها

المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٢,٩٧٩,٦٣٠) الف دينار.

٢. فيما يلي اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٠.

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. فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل خلال عام ٢٠٢٠

الاسم	العنوان الوظيفي
رضا حمزة عبدالرضا	المدير المفوض
اثير يحيى هادي	نائب المدير المفوض
محمد احمد حسين الحسن	المدير المالي
مصطفى عباس عبد علي	مدير الامتثال
علي صبيح صالح	مدير فرع

٤. خلال عام ٢٠٢٠ تم اشراك (١٤٧) موظفاً في دورات تدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال 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	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	٣	البنك المركزي العراقي
٢	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	شركة ABC
٣	تفعيل ادوات الدين المباشر في نظام المقاصة الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي
٤	شهادات الاختصاصي الاسلامي ادارة المخاطر	١	شركة ABC
٥	البطاقة المصرفية والخدمات المصرفية الالكترونية	١	البنك المركزي العراقي
٦	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	١	البنك المركزي العراقي
٧	المحاسبة المصرفية	١	البنك المركزي العراقي
٨	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	١	البنك المركزي العراقي
٩	تاهيل ضابط امتثال	٢	البنك المركزي العراقي
١٠	اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية	٢	البنك المركزي العراقي
١١	البرنامج التحضيري لشهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٢	ادارة العمليات المصرفية المحلية والدولية	٩	مركز الجسر للتدريب والتنمية البشرية
١٣	شهادة مدير فرع معتمد CBM	٦	البنك المركزي العراقي
١٤	اطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها	٢	البنك المركزي العراقي
١٥	تكوين شخصية الموظف النموذجي في الجهاز المصرفي	١	البنك المركزي العراقي فرع الموصل
١٦	قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥	٧	البنك المركزي العراقي
١٧	الحوالات السريعة	٢	البنك المركزي العراقي
١٨	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	٢٦	البنك المركزي العراقي
١٩	طرق اكتشاف الاحتيال المالي	٢	البنك المركزي العراقي
٢٠	الرقابة والتدقيق الشرعي	٣	البنك المركزي العراقي
٢١	الكفالات المصرفية	٢	البنك المركزي العراقي
٢٢	حوكمة تقنية المعلومات	٢	البنك المركزي العراقي
٢٣	الامتثال والمخاطر وعدم الامتثال	٢	البنك المركزي العراقي
٢٤	دورة متقدمة في مجال مكافحة غسل الاموال	٢	البنك المركزي العراقي
٢٥	المعايير الحديثة للمحاسبة والابلاغ المالي IAS&IFRS	٢	البنك المركزي العراقي
٢٦	اساسيات ادارة الموارد البشرية	٣	شركة BHT للتدريب وتطوير الكوادر
٢٧	ادارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	١	البنك المركزي العراقي
٢٨	البطاقة المصرفية والاستخدامات والتطبيقات الحديثة	٢	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة
٢٩	تحليل وقياس المخاطر المصرفية	١	البنك المركزي العراقي
٣٠	الدورة التدريبية الخاصة بالامتثال وغسل الاموال	٥٦	شركة SHIFT
	المجموع	١٤٧	

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

ت	المؤهل الدراسي	العدد
١	ماجستير	٣
٢	بكالوريوس	٢٢٩
٣	دبلوم	٢٦
٤	اعدادية فما دون	١٢١
	المجموع	٣٧٩

ثلاثة عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٠

ت	العقد	الجهة	المدة	المبلغ
١	عقد النظام المصرفي Banks	ICS financial Systems LTD- Jordan	سنة	٥٠٠,٠٠٠ دولار
٢	عقد ادارة مشاريع المصرف	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	سنة	٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٣	عقدي صيانة مصاعد	دار الضمان الهندسي	سنة	٥,٤٠٠,٠٠٠ دينار
٤	عقد التامين الصحي لموظفي المصرف	شركة شط العرب للتأمين	سنة	٢٦٢,٩٦٠,٠٠٠ دينار
٥	اربعة عقود شركة انفوتيك	شركة انفوتك	سنة	٩٥,٧٨٥ دولار
٦	توريد وتشغيل أنظمة معلومات	شركة الرواد	سنة	٨٠,٥١٧ دولار
٧	عقد تطبيق ضوابط الحوكمة	شركة الابتكار	سنة	٢٧,٥٠٠ دولار

اربعة عشر : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

١- حسن جاسم سلمان الساعدي.

٢- ايناس نوري طه

٣- حيدر موسى محمد الشمري.

٤- رجاء هاشم محمد

خمسة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٠

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٠.

سنة عشر : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي .
واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات . كما سجلت السياسة المحاسبية تطبيق معايير المحاسبة الدولية IFRS في اعداد البيانات المالية .

سبعة عشر : المبالغ المنفقة لأغراض الدعاية والاعلان والضيافة والسفر:

فيما يلي حجم المبالغ المنفقة على هذا البند خلال سنة ٢٠٢٠ ونسبة التغير عن سنة ٢٠١٩.

نسبة النمو	٢٠١٩	٢٠٢٠	اسم الحساب
%	الف دينار	الف دينار	
١٢%	١٩٤,٧٧١	٢١٨,٤٢١	الدعاية والاعلان
(٣٠%)	٢٣,٨٩٨	١٦,٨١٥	الضيافة
(٢٠%)	٩٩,١٠٦	٧٩,٥٨٧	السفر والايافاد

ثمانية عشر : اخرى

١. كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٤٦٠%) ، علماً ان النسبة المقبولة من قبل البنك

المركزي العراقي تبلغ (١٢%) .

٢. الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير والدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

لا توجد اية دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير وكذلك لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على

المصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

٣. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفثيشية 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 قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف لتعليمات و قانون البنك المركزي رقم (56) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) واللوائح التنظيمية والارشادية والتعليمات الصادرة بموجب هذه القوانين , من واجباتنا الاشارة و تشخيص الاخطاء و المخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه ملخص لاهم نشاطات السنة المنتهية 31/ كانون الاول / 2020

1. انجاز اربعة تقارير وارسلت الى البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية -شعبة المعايير والامتثال بشكل فصلي تتضمن الملاحظات والاجراءات التصحيحية التي اتبعت من قبل اقسام وفروع المصرف .
2. يتم ارسال هذه التقارير الى مجلس الادارة والى لجنة التدقيق لغرض الاطلاع واعطاء الملاحظات والتوصيات وتثبيت بمحاضر خاصة بالتنسيق مع امين سر المجلس .
3. عمل تقارير أنشطة الامتثال الشهرية ترسل الى مجلس الادارة ونسخة من هذه التقارير الى قسم ادارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لكون هنالك اعمال مشتركة مع هذه الاقسام .
4. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية الخاصة بالبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والاجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها.
5. يتم الاطلاع على جميع الكتب المرسله من قبل البنك المركزي العراقي ويتم ارسال التعاميم الى المسؤولين عن تطبيقها .
6. نؤيد وجود صلاحيات مالية و ادارية مكتوبة للمدير المفوض.
7. تم الاطلاع على التقارير الفصلية المقدمة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب الى البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة قسم مراقبة المصارف الاسلامية شعبة المعايير و الامتثال التي جاءت مطابقة لتعليمات الضوابط الرقابية ذو العدد 306/4/1/9 و لقانون مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وايضاً تم الاطلاع على استمارة التقييم الفصلية المتبعه في القسم والتي ترسل الى مكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب .
8. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات في المصرف ووجدت مستوفية للتعليمات والضوابط وتم التأكد من عدم التعامل مع المدرجين في قوائم المحضورين المحلية والدولية .
9. تم الاطلاع على الميزانية المصرف للفترة المالية اعلاه والميزانية التخطيطية.
10. قام المصرف بأشراك العاملين بدورات تدريبية تخصصية سواء في البنك المركزي العراقي او عند شركات استشارية لغرض تطوير مهارات الموظفين ولأجل تقديم الخدمات للجمهور بشكل أفضل .
11. تم عمل اختبار تجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية الخاصة بالمصارف وتم ارسال النتائج الى البنك المركزي العراقي.
12. تم الالتزام بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية (FATCA) وتم التصريح الى مصلحة الضرائب الامريكية وتم اعلام البنك المركزي العراقي بهذا الاجراء .

مراقب الامتثال
مصطفى عباس عبد علي

تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون...
السادة الحضور المحترمون ...
تحية طيبة..

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وميثاق لجنة التدقيق والمهام والاعمال الموكلة إليها وفق نظام الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، فقد قامت اللجنة بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ واطلعت على تقرير مجلس الإدارة المُعد وفقاً لمتطلبات القوانين النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وكما مبين ادناه:

١. البيانات المالية قد نظمت طبقاً للضوابط المحاسبية وللمعايير الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات ومنظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدقيقه النقدية ومنفقة مع نظام مسك الدفاتر وتضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

٢. ان اجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب توزيع العوائد (الارباح) على المستثمرين والمساهمين، جاءت مطابقة لاحكام القوانين والتشريعات المرعية.

٣. يمثل المصرف للمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال في جميع أنشطته وعملياته وبالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة، وتوصي اللجنة بمتابعة انجاز اعمال تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وباقي المعايير الدولية.

٤. تأكد للجنة مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي"، ومشاركة المدقق الداخلي مع الإدارات التنفيذية في وضع انظمة الضبط والرقابة الداخلية والمحافظة على تلك الأنظمة، ونشير الى أن اطار العمل المستخدم لأنظمة الضبط الذي قام به المدقق الداخلي كان فعالاً.

٥. قامت اللجنة بمتابعة اعمال واجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الذي يتولى تطبيق العمليات الخاصة بأستمارة اعرف عميلك (KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، وإطلعت على التقارير الدورية لنشاطه.

٦. اطلعت اللجنة على الاجراءات والسياسات لمراقبة "الامتثال الضريبي الامريكي" للحسابات الاجنبية (فاتكا) كما واطلعت اللجنة على الملفات والاستثمارات الصادرة من قبل دائرة الايرادات الامريكية الداخلية (IRS) والتأكد من الالتزام بتحديث ومتابعة المعلومات والاجراءات المطلوبة.

٧. اطلعت اللجنة على كافة تقارير المُدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ولجانه التفتيشية واجابات المصرف عليها وقد كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف، وتوصي اللجنة برفد كادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بكوادر لديها الخبرة لتنفيذ خطته.

٨. تم متابعة إجراءات وبرامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات، بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، وخصوصاً مايتعلق بوباء كورونا (١٩ - Covid) الذي أصاب البلد خلال السنة موضوع التقرير، واطلعت على كافة الإجراءات الصحية والإدارية المتخذة من قبل الإدارات المعنية بهذا الخصوص.

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمييه وخدمة بلدنا.

رئيس لجنة التدقيق
حسين هادي صالح

عضو
حيدر مصعب عبد الله

عضو
قحطان محمد مرزة

تقرير الهيئة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطيف الإسلامي واستناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، فقد أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة 2020 واطلعت على سجلات المصرف ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والايضاحات المقدمة اليها من إدارة المصرف التي رأيناها ضرورية لاداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لابداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما اذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك الفتاوى الصادرة من الفقهاء والقرارات الارشادية المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وفي رأينا:

1. تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة والمتعلقة بعمل مصرف الطيف الإسلامي للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. اطلعنا على المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الايرادات والمصروفات للسنة المالية موضوع البحث للمصرف.
3. ان سياسة المصرف باحتساب وكيفية توزيع الأرباح بين المستثمرين على حسابات الاستثمار أعلاه تتفق مع الاحكام والمبادئ الشرعية والاسس العامة للاستثمار الإسلامي.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



عضو

حيدر موسى محمد



عضو

ايناس نوري طه



عضو

حسن جاسم سلمان



رئيس الهيئة

د. محمد زيدان نايف



عضو / امين سر الهيئة

رجاء هاشم محمد

بسم الله الرحمن الرحيم

هلال بشير داؤد همّو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد: ١٤/١٨/٢٧٤
بغداد في ١٧/أيار/٢٠٢١

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/٢٠٢٠ وكشف الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسلات (من ١ الى ٢٩) 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 براينا 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 الاخطاء 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والإفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدها 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 ، والتي تتطلب اعادة عرض البيانات المالية للسنة المقارنة بشكل متنسق مع هذه السنة ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات (عدا العقار الذي يمتلكه المصرف في مدينة البصرة) 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 :

- تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٤٤٠/١/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ ، قام المصرف باعادة تقييم ارصدة الحسابات بالعملة الاجنبية بسعر ١٤٦٠ دينار لكل دولار بعد ان كان ١١٩٠ دينار لكل دولار ، وقد تحقق عن ذلك خسارة مقدارها ١,٦٩٩,٦١٠ الف دينار.

- تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١٤٦٠) دينار لكل دولار، كما يتم قيد المعاملات المالية التي تنشأ بالعملات الاجنبية خلال السنة بالسعر الانبي بتاريخ نشوئها .

ج- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

تنفيذاً لكتابي البنك المركزي العراقي المرقمين ١٨٤ و ٢٣٤٤٨/ط/٩ والمؤرخين في ٢٠١٩/٥/١٨ و ٢٠١٩/١٠/١٠ على التوالي ، بين البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٥٠٩/٢/٦ والمؤرخ في ٢٠٢١/٢/٢٣ بان إجمالي المبالغ النقدية التي اشتراها المصرف من نافذة مزاد العملة خلال عام ٢٠٢٠ بلغت (١٣,١٢٠,٠٠٠) دولار ، في حين بينت ادارة المصرف بأن المصرف شارك في نافذة مزاد العملة الاجنبية خلال عام ٢٠٢٠ بمبلغ (٥٠٤,٢٢١,٠٠٠) دولار لاغراض الحوالات ومبلغ (١٤,٧٢٠,٠٠٠) دولار لاغراض التمويل النقدي لشركات الصيرفة والبيع النقدي . وقد بلغت الايرادات المتحققة من كافة نشاط عمليات بيع وشراء العملات الاجنبية (٥,٨٩٢,٣٦٠) الف دينار.

د- تم اعتماد ارصدة السويقت لتأييد صحة ارصدة المصارف الخارجية مع حسابات المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠.

هـ تم اعتماد ارصدة كشوفات حساباتها الجارية لتأييد صحة ارصدها مع حسابات المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠.

و- تم اعتماد ارصدة السويقت بخصوص ارصدة مدينون عالم خارجي (ماستر كارد البالغ ٢٢٦ مليون دينار ، فيزا كارد CSC اللبناني البالغ ٥٢٤ مليون دينار ، وويسترن يونين البالغ ٢٥٣٩ مليون دينار) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

ز- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

بينت ادارة المصرف بكتبتها المرقم ٣٤/٤ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٥ بأنه لا يوجد اية دعاوى مقامة على المصرف او مقامة من قبل المصرف على الغير خلال السنة المالية موضوعة التدقيق .

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

١. ان النظام المحاسبي 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً 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 للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير


هلال بشير داود هموي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR


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

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	ايضاح	الموجودات
١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	١٩٧,١٧٢,٢٠٩	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٦٢,٨٥٩	٤,٣٣١,٦٣٠	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤١,٣٦٤	١,٠٢٩,٠٣١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٣٨١,٥٠٣	١٨,٩٠٧,٣٩٨	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٨٢٧,٢٩٩	٩,١٦٩,٨٣٧	١٢	موجودات أخرى
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات :
٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠	١٣	قرض البنك المركزي
٣٨,٨٩٠,٣١٨	٧٧,١٦٣,٧٩٠	١٤	الحسابات الجارية والودائع
١٤٥,٦٤١	٧١٠,٠٠٣	١٥	تامينات نقدية
٢٠٠,٨٣٣	٧٠٢,٢٤٢	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٩,٦٨١,٢٩٧	٦,٢٥٣,٨٧٦	١٧	مطلوبات أخرى
٨٨,٩١٨,٠٨٩	٨٧,٥١٢,٤١١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١٤٢,٣٠٣	٢٤٣,١٢٦	١٩	إحتياطي إلزامي
٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	٢٠	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١,٨٤٩,١٧٥	٢,٥١٤,٨٠٦		أرباح مدورة
١٠٢,٠٨١,٢٤٠	١٥٥,٨٤٧,٦٩٤		مجموع حقوق المساهمين
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٦٨	١,٦٢٦	٢٢	الحسابات النظامية المتقابلة

فرحان صلاح رحمة
رئيس مجلس الادارة

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

محمد احمد حسين
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٤/١٨/٢٧٤ والمؤرخ في ١٧/أيار/٢٠٢١

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

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
٩,٨٨١	٥١,٧٢٨	٢٣	صافي ايرادات الائتمان النقدي
(٣٠٩,٤٥٥)	(١,٥٨٠,٠٦١)	٢٤	صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة
٩,٠٨١,٦٢٨	١٣,٧٧٣,٠٥٩	٢٥	صافي إيرادات العمولات
٨,١٧٥	٥٧,٧٣٤	٢٦	صافي ايرادات العمليات الأخرى
٨,٧٩٠,٢٢٩	١٢,٣٠٢,٤٦٠		صافي ايرادات التشغيل
			تنزل:
٣,٤٩٢,١٧٣	٢,٩٧٩,٦٣٠	٢٧	رواتب الموظفين وما في حكمها
٣,٥٥٠,٦٤٠	٤,٧٣٩,٤٧٤	٢٨	مصاريف تشغيلية أخرى
٣,٦٦٦	١٧,١٥١	٩	مخاطر الائتمان
١,١٢١,٥٨٧	١,٢٦٦,٩٠١	١١	استهلاكات وإطفاءات
...	٧٨١,٤٤١	١١	التدني في قيمة العقارات
(٨,١٦٨,٠٦٦)	(٩,٧٨٤,٥٩٧)		إجمالي المصاريف
٦٢٢,١٦٣	٢,٥١٧,٨٦٣		صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٩٤,٥٨٤)	(٥٠١,٤٠٩)	١٦	ضريبة الدخل
٥٢٧,٥٧٩	٢,٠١٦,٤٥٤		صافي دخل السنة بعد الضريبة

يوزع كما يلي:

٢٦,٣٧٩	١٠٠,٨٢٣	١٩	احتياطي الزامي بموجب قانون الشركات
١٠,٥٥٢	...	٢٠	مخصص تقلبات اسعار الصرف
٤٩٠,٦٤٨	١,٩١٥,٦٣١		ارباح مدورة
٥٢٧,٥٧٩	٢,٠١٦,٤٥٤		المجموع



٢٠١٩	٢٠٢٠	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٢٢,١٦٣	٢,٧٩٥,٤١٧	صافي دخل السنة
٦٢٢,١٦٣	٢,٧٩٥,٤١٧	إجمالي ربح الدخل الشامل للسنة

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

محمد احمد حسين
المدير المالي



تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

أئمة التغييرات في حقوق المالكين
ما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	مخصص تقنيات	إحتياطي الزامي إجباري	رأس المال	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٠٢,٠٨١,٢٤٠	١,٨٤٩,١٧٥	٨٩,٧٦٢	١٤٢,٣٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	الموزع خلال السنة
٢,٠١٦,٤٥٤	١,٩١٥,٦٣١	٠٠٠	١٠٠,٨٢٣	٠٠٠	زيادة رأس المال
١٥٥,٨٤٧,٦٩٤	٢,٥١٤,٨٠٦	٨٩,٧٦٢	٢٤٣,١٢٦	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

قائمة التغييرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	مخصص تقنيات	إحتياطي الزامي إجباري	رأس المال	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٠١,٥٥٣,٦٦١	١,٣٥٨,٥٢٧	٧٩,٢١٠	١١٥,٩٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
٥٢٧,٥٧٩	٤٩٠,٦٤٨	١٠,٥٥٢	٢٦,٣٧٩	٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٠٢,٠٨١,٢٤٠	١,٨٤٩,١٧٥	٨٩,٧٦٢	١٤٢,٣٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للسنة
					الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) 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/٢٠٢٠

قائمة التدفق النقدي

السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٢٢,١٦٣	٢,٥١٧,٨٦٣	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
١,١٢١,٥٨٧	١,٢٦٦,٩٠١	ربح السنة قبل الضريبة
...	٧٨١,٤٤١	تعديلات لبند غير نقدية :
١,٧٤٣,٧٥٠	٤,٥٦٦,٢٠٥	استهلاكات
		تدني في قيمة العقارات
		التدفقات النقدية من الأنشطة تشغيلية
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(١٤١,٣٦٤)	(٩٠٤,٨١٨)	(الزيادة) في التسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢,٧٥٠,٠٠٠)	...	(الزيادة) في الموجودات المالية
١٢٢,٩٩١	(٤,٣٤٢,٥٣٨)	النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
٣٨,٨٩٠,٣١٨	٣٨,٢٧٣,٤٧٢	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
١٤٥,٦٤١	٥٦٤,٣٦٢	الزيادة في تامينات خطابات ضمان
٤٤,٦٨٥,٧٢٨	(٤٣,٤٢٧,٤٢١)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى
٧٠,٩٥٣,٣١٤	(٩,٨٣٦,٩٤٣)	صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات
٧٢,٦٩٧,٠٦٤	(٥,٢٧٠,٧٣٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٧٦٩,٩٧٤)	(٢,٥٩٣,٨٢٩)	الاضافات على الممتلكات والمعدات
(٣,٢٥٨,٤٦٧)	١,١٦٠,٣١٥	ممتلكات ومعدات تحت التنفيذ (مشروعات تحت التنفيذ)
(٤,٠٢٨,٤٤١)	(١,٤٣٣,٥١٤)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
...	٢,٦٨٢,٥٠٠	قرض البنك المركزي
...	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
...	(١,٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح
...	٥٤,٤٣٢,٥٠٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
(٤,٠٢٨,٤٤١)	٥٢,٩٩٨,٩٨٦	
٦٨,٦٦٨,٦٢٣	٤٧,٧٢٨,٢٤٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٥,٢٣٠,٥٤٠	١٥٣,٨٩٩,١٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٣,٨٩٩,١٦٣	٢٠١,٦٢٧,٤١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

١. معلومات عامة

- أ- تأسس مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل كشركة تحويل مالي برأس مال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨ ، وقد تم تغيير اسم الشركة ليصبح (شركة الطيف للتحويل المالي للاستثمار والتمويل) بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢ .
- ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/٥٤٨٧/هـ في ٢٠١٨/٢/١٩ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠٠) مليار دينار وتحويلها الى مصرف اسلامي باسم (مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة) .
- ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الإسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الإسلامية) بموجب الكتاب المرقم ٣٠٢١٦/٣/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- د- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/٢٣٥١٧/هـ في ٢٠٢٠/١٢/٧ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال المصرف ليصبح (١٥٣) مليار دينار.

٢. تعاريف : يتم استخدام المصطلحات التالية مع معانيها المحددة في البيانات المالية للمصارف الإسلامية
١-٢ المرابحة

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

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 عملاء (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 يتكبدها الصانع) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد لمبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٢-٤ القرض الحسن

وهو عملية تقديم المصرف الإسلامي مبلغاً من المال (قرض) لآحد زبائنه من دون اضافة اية ارباح او زيادة على هذا المبلغ ، ويكتفي المصرف باسترداد مبلغ القرض .

٥-٢ 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 أجرة محددة لمدة / لفترات إيجارية محددة، على أن يستحق الدفع على أساس أجرة ثابتة أو متغيرة.

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).

٦-٢ الاجارة الاجلة (الاجارة الموصوفة بالذمة)

هي اتفاقية يوافق (المؤجر) بموجبها على تقديم بتاريخ محدد في المستقبل أصل بمواصفات معينة ليؤجره (للمستأجر) 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 فترة الإنشاء وعلى حساب دفعات الأجر. وتسلم 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.

٧-٢ المشاركة

هي اتفاقية بين المصرف وأحد عملائه، بحيث يساهم كلا الطرفين في رأسمال المشاركة، ويجوز أن تكون المساهمة نقداً أو عينياً 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 بتسليم 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 إعلان 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.

كما يتم 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.

٨-٢ المضاربة

هي عقد بين طرفين، يكون أحدهما الممول (رب المال) وهو الطرف الذي يقدم مبالغ مالية معينة (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 إعلان 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 وفقاً لرأسمال 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.

٩-٢ 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.

٣. اساس اعداد القوائم المالية

١-٣ 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 للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .

٢-٣ اساس 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 البيانات المالية الموحدة هذه بالدينار العراقي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- تم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ولم يكن لها اي اثر 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 تحويلها 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

٥-١-١ الادوات المالية

٥-١-١-١ 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.
- ٥-١-٥ نموذج تقييم الاعمال**

يقوم المصرف بإجراء تقييم لموضوعية نموذج الأعمال الذي تتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٩) 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/٢٠٢٠

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:

- كبنية 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.

٦-١-٥ 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.

٧-١-٥ 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 .

٨-١-٥ 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

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

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 والاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير بالقيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. لن تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٩-١-٥ 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 ويتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر .

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية لتتنفق مع أحكام الشريعة الإسلامية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم المصرف 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 أيضاً . 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 .

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 .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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 يتم ملاحظة التالي:

- 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 .

- الأرصد لدى البنوك المركزية .

- موجودات مالية أخرى .

تمر الموجودات المالية بثلاث مراحل استناداً إلى التغيير 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 التغيير في الجودة الائتمانية

للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة الحالية للعجز في النقد المتعلق

بالحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة اثنتي عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة

المالية بناء على التراجع الائتماني من البداية.

المرحلة الاولى : 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 اثنتي 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.

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) ببغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

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 الثالثة : 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 ويقضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومدعّمة 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: يتمثل في تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- 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 عادةً 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 ، لأسعار 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 التغيير 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 الموضوع من قبل المصرف .
- تبقى الأدوات المحولة إلى المرحلة ٢ من المرحلة ١ في نفس المرحلة حتى تفي بالمعايير الموضوع على مدى فترة محددة طبقاً لسياسة المصرف

ترتكز 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

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية ونقرأ معها

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدتها 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 اللجوء 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 المصرف أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

يكون من غير المحتمل، لأسباب مالية أو غير مالية، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المصرف دون لجوء المصرف لاتخاذ إجراءات: مثل 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 .

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 الأصلي للأصل التمويلي والاستثماري الإسلامي أو، كبديل عملي، بناءً على القيمة السوقية الملحوظة للأصل التمويلي

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

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 إلى العميل بناء 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.

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 التعاقدى وتعريف المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية .

٤-٥ ادوات 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 المبالغ 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 متراكمة 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 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 وتشتمل المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة على المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء وأدوات الصكوك وبعض الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

٢-٥-٥ ارباح وخسائر صرف العملات الاجنبية

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.
- 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 الاسلامية

تتمثل الأداة المالية المشتقة الإسلامية في الأداة 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 المبلغ. ويتم تحديد القيم العادلة للمشتقات الإسلامية من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما يكون متاحاً. عندما لا يكون هناك سوق نشط لأداة ما، تشتق 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.

٥-٨ 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.

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

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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 المصرف 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.

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

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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 كالتزام 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 ويمكن 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 المقتررة باستخدام طريقة القسط الثابت كما يلي:

العمر الإنتاجي

٥٠ سنة
٥ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات

مباني
معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل
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 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 رسمة 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 المصرف.

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 ممكناً 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.

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/ تُطْفئُ الإيرادات من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة على أساس الاستحقاق الزمني،

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

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 المبدئي.

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.

٢-٢٣-٥ 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 كإيجار 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

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

٥- ٢٤ 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 أي تغييرات 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 أي تلوؤ في سداد الاقساط بالنسبة للمقترضين وحتى تاريخ اعداد التقرير .

٦- الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢١/١/١

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 ٢٠٢٠ ، 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/٢٠٢٠

بعد التعديل ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار عراقي	القيود التعديلية الف دينار عراقي	قبل التعديل ٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار عراقي	ايضاح	الموجودات
١٩٧,١٧٢,٢٠٩	٠٠٠	١٩٧,١٧٢,٢٠٩	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٣١,٦٣٠	٠٠٠	٤,٣٣١,٦٣٠	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٠٢٩,٠٣١	٠٠٠	١,٠٢٩,٠٣١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٢,٧٥٠,٠٠٠	٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٨,٩٠٧,٣٩٨	٠٠٠	١٨,٩٠٧,٣٩٨	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,١٦٩,٨٣٧	٠٠٠	٩,١٦٩,٨٣٧	١٢	موجودات أخرى
٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	٠٠٠	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
٢,٦٨٢,٥٠٠	٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠	١٣	قرض البنك المركزي
٧٧,١٦٣,٧٩٠	٠٠٠	٧٧,١٦٣,٧٩٠	١٤	الحسابات الجارية والودائع
٧١٠,٠٠٣	٠٠٠	٧١٠,٠٠٣	١٥	تامينات نقدية
٧٠٢,٢٤٢	٠٠٠	٧٠٢,٢٤٢	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٢٥٣,٨٧٦	٠٠٠	٦,٢٥٣,٨٧٦	١٧	مطلوبات أخرى
٨٧,٥١٢,٤١١	٠٠٠	٨٧,٥١٢,٤١١		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين :
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٤٣,١٢٦	٠٠٠	٢٤٣,١٢٦	١٩	إحتياطي إلزامي
٨٩,٨٦٢	٠٠٠	٨٩,٧٦٢	٢٠	إحتياطي تقلبات اسعار الصرف
٢,٥١٤,٨٠٦	٠٠٠	٢,٥١٤,٨٠٦	٢١	أرباح مدورة
١٥٥,٨٤٧,٦٩٤	٠٠٠	١٥٥,٨٤٧,٦٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	٠٠٠	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٦٢٦	٠٠٠	١,٦٢٦	٢٢	الحسابات النظامية المتقابلة

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

بعد التعديل	القيود التعديلية	قبل التعديل	ايضاح	الموجودات
٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
١٥٢,٧٣٦,٣٠٤		١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٦٢,٨٥٩	٠٠٠	١,١٦٢,٨٥٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤١,٣٦٤	٠٠٠	١٤١,٣٦٤	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٢,٧٥٠,٠٠٠	٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
١٩,٣٨١,٥٠٣	٠٠٠	١٩,٣٨١,٥٠٣	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٨٢٧,٢٩٩	٠٠٠	٤,٨٢٧,٢٩٩	١٢	موجودات أخرى
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	٠٠٠	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				المطلوبات :
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٣٨,٨٩٠,٣١٨	٠٠٠	٣٨,٨٩٠,٣١٨	١٤	الحسابات الجارية والودائع
١٤٥,٦٤١	٠٠٠	١٤٥,٦٤١	١٥	تامينات خطابات ضمان
٢٠٠,٨٣٣	٠٠٠	٢٠٠,٨٣٣	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٩,٦٨١,٢٩٧	٠٠٠	٤٩,٦٨١,٢٩٧	١٧	مطلوبات أخرى
٨٨,٩١٨,٠٨٩	٠٠٠	٨٨,٩١٨,٠٨٩		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١٤٢,٣٠٣	٠٠٠	١٤٢,٣٠٣	١٩	إحتياطي إلزامي
٨٩,٧٦٢	٠٠٠	٨٩,٧٦٢	٢٠	احتياطي تقلبات اسعار الصرف
١,٨٤٨,١٧٥	٠٠٠	١,٨٤٩,١٧٥	٢١	أرباح مدورة
١٠٢,٠٨٠,٦٨٩	٠٠٠	١٠٢,٠٨١,٢٤٠		مجموع حقوق المساهمين
١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	٠٠٠	١٩٠,٩٩٩,٣٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٦٨	٠٠٠	٥٦٨	٢٢	الحسابات النظامية المتقابلة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠
تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

٢٠١٩ /١٢/ ٣١	٢٠٢٠ /١٢/ ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٦,٥٦٨,٤٩٦	٥٧,٩٨١,٧٦٥
٩,٤٨٠,٧٤٨	٢٨,٦٠٨,٢٦٣
١٠٦,٠٤٩,٢٤٤	٨٦,٥٩٠,٠٢٨
٠٠٠	٣,٧٧٩,٥٨٠
٤٤,٦١٢,٩٠٤	١٠٣,٤٨٤,٧٧٤
٢,٠٧٤,١٥٦	٣,٢٨٠,٦٩٠
٠٠٠	٣٧,١٣٨
٤٦,٦٨٧,٠٦٠	١٠٦,٨٠٢,٦٠٢
١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	١٩٧,١٧٢,٢١٠

نقد في الخزينة
 عملة محلية
 اوراق نقدية اجنبية

نقد في الصراف الالي
 أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
 حسابات جارية *
 الاحتياطي القانوني
 احتياطي خطابات ضمان

* تتضمن الحسابات الجارية لدى البنك المركزي مبلغ (٥٧,٦٠٠ مليون) دينار، حساب وقتي عن ايداعات الاككتاب .

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

٢٠١٩ /١٢/ ٣١	٢٠٢٠ /١٢/ ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩٧٠,٨٥٥	٩٤٩,١٢٩
١٩٢,٠٠٤	٣,٣٨٢,٥٠١
١,١٦٢,٨٥٩	٤,٣٣١,٦٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
 بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
 المجموع

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

٢٠١٩ /١٢/ ٣١	٢٠٢٠ /١٢/ ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٥٤,٥٤٢	٢٠٣,٥٧١
٢٨,١٧٥	٨٣٩,٠٦٧
٠٠٠	١٤٦,٠٠٠
١٨٢,٧١٧	١,١٨٨,٦٣٨
(٣٧,٦٨٧)	(١٣٨,٧٥٤)
١٤٥,٠٣٠	١,٠٤٩,٨٨٤
(٣,٦٦٦)	(٢٠,٨٥٣)
١٤١,٣٦٤	١,٠٢٩,٠٣١

الائتمان النقدي:

المراجحات
 مرابحات بمبادرة البنك المركزي
 قرض حسن

المجموع الائتمان النقدي
 ينزل: ايرادات المراجحات المستلمة المقدمة
 الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة
 ينزل: مخصص الائتمان
 صافي التسهيلات الائتمانية

ايضاح : لم يتم احتساب مخصص ائتمان للقرض الحسن البالغ (١٤٦ مليون) دينار علما بان القرض تم استحصاله بتاريخ ٢ / آذار / ٢٠٢١ .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
١٢,٧٥٠,٠٠٠	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

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والنمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية المفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

أ.١١ - ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	تحسينات	انظمة	اثاث	عدد وقولب	وسائط نقل	الات ومعدات	مبانى	أراضي
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

١٨,٠٣٩,٢٠٠	٢,١٥٩,٧٤١	٤٧٧,٨٣٢	٣,٥٠٢,١٢١	٢٣٠,٩٩٢	٦٥١,٢٣٦	٢١٨,٩٠٢	١٠,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠
٢,٦٦٤,٣٤٠	٣٤١,٧٨٨	١,٥٢٥,٥٠٦	٤٦٤,٧٣٤	١٥,١٤٠	٢٨٦,٤٤٩	٣٠,٧٢٣	٠٠٠	٠٠٠
(٦٠٩,٥٧٩)	(٤٦٥,٨٨٨)	(١٠٦,٢٨٧)	٠٠٠	٠٠٠	(٣٦,٩٠٤)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٢٠,٠٩٤,٤٦١	٢,٠٣٥,٦٤١	١,٨٩٧,٠٥١	٣,٩٦٦,٨٥٥	٢٤٦,١٣٢	٩٠٠,٧٨١	٢٤٩,٦٢٥	١٠,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	٠٠٠
١,٩١٦,١٦٤	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٧,٤٧٧	١١٢,٨٠٦	٤٤٩,٤٦٠	٥٢,٩٣٩	٥٣٣,٤٨٢	٠٠٠
١,٢٦٦,٩٠٠	٤٦٥,٨٨٨	١٠٦,٢٨٧	٣,١٥١,٧	٣٦,٥٢٣	١١٥,٣٢٢	٣٣,٥٧٩	٢,٠٧٧,٨٤	٠٠٠
(٦٧٩,٥٩٠)	(٤٦٥,٨٨٨)	(١٠٦,٢٨٧)	(٧٠,٦٥٩)	(٢,٢٩٨)	(٣٤,١٥٨)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٢,٥٠٣,٧٧٤	٠٠٠	٠٠٠	٩٩٨,٣٣٥	١٤٧,٥٣١	٥٣,٦٢٤	٨٦,٥١٨	٧٤١,٢٦٦	٠٠٠
١٧,٥٩٠,٦٨٧	٢,٠٣٥,٦٤١	١,٨٩٧,٠٥١	٢,٩٦٨,٥٢٠	٩٩,١٠١	٣٧٠,١٥٧	١٦٣,١٠٧	١٠,٠٥٧,١١٠	٠٠٠
(٧٨١,٤٤١)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٧٨١,٤٤١)	٠٠٠
٢,٠٩٨,١٥٢	٤٠٤,٠٨٧	٦٢٨,٥٥٥	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١,٠٦٥,٥١٠	٠٠٠
١٨,٩٠٧,٣٩٨	٢,٤٣٩,٧٢٨	٢,٥٢٥,٦٠٦	٢,٩٦٨,٥٢٠	٩٩,١٠١	٣٧٠,١٥٧	١٦٣,١٠٧	١٠,٣٤١,١٧٩	٠٠٠

- تمثل الاضافات على التحسينات والانظمة المبالغ المنفقة على فتح الفروع والانظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة.
- تم تقييم بنائة المصرف في حي الجزائر من قبل البنك المركزي العراقي باقل من قيمتها الدفترية بمبلغ (٧٠٠,٧٢٣,٧٠٠) دينار وقد تم توزيع الفرق على اربعة سنوات وتسجيل القسط السنوي البالغ (٩٢٥,٩٤٠,٤٤٠) دينار في حساب مخصص تدنى القيمة العادلة.
- لم يتم المصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني.
- ضمن الاضافات على حساب الانظمة مبلغ (١,٥٢٥,٥٠٦) الف دينار كلفة عرفة الداتا سنتر.
- يمثل المبلغ (١,٠٦٥,٥١٠) الف دينار كلفة انشاء مخازن تجارية لغرض الاستثمار على ارض تابعة للشركة العراقية لصناعة وتجارة الكارتون ولمدة (١٥) سنة.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

ب. ب ممتلكات ومعدات صافية (تتمة)

المجموع	تخصيمات	انظمة	اثاث	عدد وقوالب	وسائط نقل	الات ومعدات	مباني	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	
١٣,٣١٨,٦٥٢	٢,٥٦٣,٧٩٢	٥٨٤,١١٩	٣,٠٨٠,٢١٥	٢٨٤,٤٧١	٦٢٦,٣٩٢	١٧٩,٦٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٩/١/١	٢٠١٩/١/١
٥,٩٦٩,٣٩١	٦٨٥,٠٢٦	٠٠٠	٤٢١,٩٠٦	٠٠٠	٢٤,٨٤٤	٣٩,٢٣٩	٤,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠	٠٠٠
(١,٢٤٨,٨٤٣)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١٠٦,٢٨٧)	٠٠٠	(٥٣,٤٧٩)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
١٨,٠٣٩,٢٠٠	٢,١٥٩,٧٤١	٤٧٧,٨٣٢	٣,٥٠٢,١٢١	٢٣٠,٩٩٢	٦٥١,٢٣٦	٢١٨,٩٠٢	١٠,٧٩٨,٣٧٦	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	%٢٠	٠٠٠
٢,٦٤٠,٠٠٣	٦٧٦,٥٩٢	٠٠٠	١,٠١٤,٠٧٦	١٢٢,٤٤٤	٣٣٣,١٦٨	١٣٣,٧٢٣	٣٦٠,٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١
١,١٢١,٥٨٧	٤١٢,٤٨٥	١٠٦,٢٨٧	٢٦٢,٦٩٦	٢٦,٩٦٣	١١٦,٢٩٢	٢٣,٣٨٢	١٧٣,٤٨٢	٠٠٠	٢٠١٩/١/١
(١,٨٤٥,٤٢٦)	(١,٠٨٩,٠٧٧)	(١٠٦,٢٨٧)	(٥٠٩,٢٩٥)	(٣٦,٦٠١)	٠٠٠	(١٠٤,١٦٦)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
١,٩١٦,١٦٤	٠٠٠	٠٠٠	٧٦٧,٤٧٧	١١٢,٨٠٦	٤٤٩,٤٦٠	٥٢,٩٣٩	٥٣٣,٤٨٢	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١
١٦,١٢٣,٠٣٦	٢,١٥٩,٧٤١	٤٧٧,٨٣٢	٢,٧٣٤,٦٤٤	١١٨,١٨٦	٢٠١,٧٧٦	١٦٥,٩٦٣	١٠,٢٦٤,٨٩٤	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١
٣,٢٥٨,٤٦٧	٢٩٤,٠٥٧	١,٣٥٦,٤٠٢	١,٦٠٨,٠٠٨	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١
١٩,٣٨١,٥٠٣	٢,٤٥٣,٧٩٨	١,٨٣٤,٢٣٤	٤,٣٤٢,٦٥٢	١١٨,١٨٦	٢٠١,٧٧٦	١٦٥,٩٦٣	١٠,٢٦٤,٨٩٤	٠٠٠	٢٠١٩/١/٢/٣١

- تمثل الاضافات على التحسينات والانظمة المبالغ المنقطة على فتح الفروع والانظمة الالكترونية والتي تم تسجيلها نهاية الفترة لذلك لم يتم احتساب اي اندثار على تلك الاضافات.
- لم يتم المصرف بفصل اقيام الاراضي عن اقيام المباني.

تعتبر الايضاحات من رفق (١) الى رفق (٢٩) 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/٢٠٢٠

١٢. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٧٨,٥٠٠	٢٢٦,٠٢٥
١,٤١٠,٩٩٩	٥٢٣,٨٠٦
٠٠٠	٢,٥٣٨,٥٢٤
١,٥٨٩,٤٩٩	٣,٢٨٨,٣٥٥
١,٢٢٥,٧٨٧	١,٦٦٧,٥٦٤
١,٩٨١,٦٦٠	٢,٧٣١,٧٨٩
٣٠,٣٥٣	٤٩,٩٠٤
٠٠٠	١,٤٣٢,٢٢٥
٤,٨٢٧,٢٩٩	٩,١٦٩,٨٣٧

مدينون عالم خارجي

ماستر كارد (مدور من عام ٢٠١٧)

مبالغ الفيزا كارد لدى مصرف CSC اللبناني

ويسترن يونين *

مجموع مدينون عالم خارجي

تأمينات لدى الغير / متنوعة

مصاريف مدفوعة مقدماً *

سلف لاغراض النشاط

مدينون نشاط غير جاري / فيناسترا

المجموع

* يمثل المبلغ (٢,٥٣٨,٥٢٤ الف) دينار العلاقة المالية مع شركة وسترن يونين للتحويل المالي ، علماً ان

رصيدها كان دائناً بمبلغ (٨,٩٤١,٠٧٣) دينار بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٩.

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً مبلغ (٧٧٣,٧٩٨,٦٧٥) دينار مواد مخزنية ودفاتر صكوك وبطاقات ائتمانية .

١٣. قرض البنك المركزي العراقي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٩ /١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٠٠٠	٢٣٧,٥٠٠
٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠
٠٠٠	١,٩٧٠,٠٠٠
٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠

الدفعة الاولى بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٢

الدفعة الثانية بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٨

الدفعة الثالثة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٣

مجموع الحسابات الجارية والودائع

١٤. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٩ /١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨,٨٤٥,٣٢١	٩,٠٧٨,٣٢١
١٢,٥٦٣,٤٠٦	٢٢,٣٩٧,٥٤٩
١٢,٨٧٥,٨٤٢	٢٩,٣٢٦,٢٩٨
٤,٤٤٨,١٢٧	١٤,٨٦٣,٤١١
٠٠٠	٢٤٦,٧٠٣
٠٠٠	٥٠٤,٥٦٩
١٥٧,٦٢٢	٧٤٦,٩٣٩
٣٨,٨٩٠,٣١٨	٧٧,١٦٣,٧٩٠

حسابات جارية / قطاع خاص شركات

حسابات جارية /قطاع خاص افراد

حسابات الادخار

ودائع ثابتة بانذار/قطاع خاص افراد

حسابات جارية / توطين

سفاتج مسحوبة على المصرف

ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع

مجموع الحسابات الجارية والودائع

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

١٥. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ / ١٢ / ٣١	٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٥,٦٤١	٧١٠,٠٠٣
١٤٥,٦٤١	٧١٠,٠٠٣

تأمينات مقابل خطابات ضمان
المجموع

إيضاح: توجد سبعة خطابات ضمان قائمة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مجموع مبالغها (٧١١,٦٢٨ الف) دينار

١٦. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٠٦,٢٤٩	٢٠٠,٨٣٣
٩٤,٥٨٤	٥٠١,٤٠٩
٢٠٠,٨٣٣	٧٠٢,٢٤٢

الرصيد في بداية السنة
المتحققة للسنة الحالية
الرصيد في نهاية السنة

ملخص احتساب ضريبة الدخل:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٨١,٤٣٠	٢,٥١٧,٨٦٣

الربح المحاسبي

تضاف - مصروفات غير مقبولة ضريبيا

مخصص خسائر الائتمان

تعويضات و غرامات

التدني في قيمة العقارات

تبرعات للغير

خسائر راسمالية

٣,٦٦٦	١٧,١٥١
٣,٠٧٣	٤٢,٧٩٢
٠٠٠	٧٨١,٤٤١
٤,٥٠٠	٠٠٠
١٠,٣٦١	٠٠٠
٢١,٦٠٠	٨٤١,٣٨٤
(١٣,١٩٨)	(١٦,٥٢١)
٦٣٠,٥٦٥	٣,٣٤٢,٧٢٦
٩٤,٥٨٤	٥٠١,٤٠٩

تنزل - إيرادات غير خاضعة للضريبة/إيرادات راسمالية

الوعاء الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة بنسبة ١٥%

١٧. مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٨,٩٤١,٠٧٣	٠٠٠
٣٩,٥٩٠,٨٨٧	٠٠٠
٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠
٩٥٧,١٣٣	٩٧,١٥٩
٤٨,٧٥٩	١٨٢,٩٦٦
٠٠٠	٦,٥٥٠
٩٢,٦٤٧	٧٨,٢١٥
٢٥,٦١٠	٢٥,٤٨٢
٢٥,١٨٨	٥,٨٨٩
٠٠٠	١,٢٥٧,٦١٥
٤٩,٦٨١,٢٩٧	٦,٢٥٣,٨٧٦

دائنون عالم خارجي / ويسترن يونين

تأمينات مستلمة / دخول مزاد العملة

مبالغ مقبوضة لقاء ائتمان شركات

دائنون متنوعون

مصاريف مستحقة

رواتب واجور مستحقة

الزيادة في الصندوق

التقاعد والضمان الاجتماعي

استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير

دائنة اخرى

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

١٨- 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
٢٠١٦	٤٥
٢٠١٧	٤٥
٢٠١٨	١٠٠
٢٠١٩	١٠٠
٢٠٢٠	١٥٣

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:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥٢٧,٥٧٩	٢,٠١٦,٤٥٤	صافي ربح الفترة (آلاف دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٠٥٣ دينار	٠,٠١٣٢	حصة السهم الأساسي من ربح السنة

١٩- احتياطي الزامي :

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 ٢٠٢٠ (٢٤٣,١٢٦) الف دينار وكما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١٥,٩٢٤	١٤٢,٣٠٣	الرصيد في بداية المدة
٢٦,٣٧٩	١٠٠,٨٢٣	الإضافات
١٤٢,٣٠٣	٢٤٣,١٢٦	الرصيد في نهاية المدة

٢٠- احتياطي تقلبات اسعار الصرف:

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ تم احتساب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة ٢% من الربح بعد احتساب ضريبة الدخل لشركات التحويل المالي، وتوقف المصرف عن احتساب هذا المخصص اعتباراً من السنة المالية ٢٠٢٠.

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٧٩,٢١٠	٨٩,٧٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٠,٥٥٢	٠٠٠	الإضافات
٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) 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/٢٠٢٠

٢١- الارباح المدورة:

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١,٣٥٨,٥٢٧	١,٨٤٩,١٧٥
٠٠٠	(١,٢٥٠,٠٠٠)
٤٩٠,٦٤٨	١,٩١٥,٦٣١
<u>١,٨٤٩,١٧٥</u>	<u>٢,٥١٤,٨٠٦</u>

الرصيد في بداية السنة
 الموزع خلال السنة
 الاضافات
 الرصيد في نهاية السنة

٢٢- الحسابات النظامية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٤٦,٢٠٩	٧١١,٦٢٩
(١٤٥,٦٤١)	(٧١٠,٠٠٣)
<u>٥٦٨</u>	<u>١,٦٢٦</u>

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

٢٣- صافي ايرادات الائتمان النقدي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٩,٨٥٦	٤٨,٢٣٨
٢٥	٣,٤٩٠
<u>٩,٨٨١</u>	<u>٥١,٧٢٨</u>

ايرادات المرابحة
 ايرادات تنفيذ عمليات تمويل
 المجموع

٢٤- صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٩٨,٨٠١	٩٤١,١٥٠
١١٠,٦٥٤	٦٣٨,٩١١
<u>(٣٠٩,٤٥٥)</u>	<u>(١,٥٨٠,٠٦١)</u>

توزيعات عوائد حساب الادخار
 توزيعات عوائد الودائع الثابتة
 مجموع عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

٢٥. صافي ايرادات العمليات المصرفية
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢,٠٧٢,٦٥١	٣,٨٨٦,٠١٧
١٢٢,٧٣٣	٢,٠٠٦,٣٤٣
٠٠٠	(١,٦٩٩,٦١٠)
<u>٢,١٩٥,٣٨٤</u>	<u>٤,١٩٢,٧٥٠</u>
٤,٠٩٩,٩٦٨	٣,٤٨٣,٥٥١
٢,٣٨١,٥٠٢	٥,٢٢٥,٣٢٤
٤٠٢,٥٠٤	٤١٠,٩٥٥
١,٢٣٦	٠٠٠
٧٥٧	١,٢٠١
٢٧٧	٤٥٩,٢٧٨
<u>٩,٠٨١,٦٢٨</u>	<u>١٣,٧٧٣,٠٥٩</u>

ايرادات العملات الاجنبية

ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

ايراد نافذة بيع المزاد

تنزل : فروقات اسعار الصرف

صافي ايرادات العملات الاجنبية

ايرادات العمولات

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

٢٦- صافي ايرادات العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٣,١٩٨	١٦,٥٢١
٥,٥١٠	٤٤,١٠٧
١٨,٧٠٨	٦٠,٦٢٨
١٠,٣٦١	٠٠٠
١٧٢	٢,٨٩٤
(١٠,٥٣٣)	(٢,٨٩٤)
<u>٨,١٧٥</u>	<u>٥٧,٧٣٤</u>

الاييرادات

ايرادات راسمالية

ايرادات اخرى/ عرضية

المصرفوات

خسائر راسمالية

مصرفوات عرضية

صافي (مصرفوات) ايرادات العمليات الاخرى

٢٧. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣,١٥٤,٠٠٦	١,٠٢٤,٣١٣
٠٠٠	٢٠٦,٦٣٦
٠٠٠	١٧,٢٨٥
٠٠٠	١,٠٦١,١٥٤
١٨,٦٩٣	١٨٨,٣٠٣
١٩,٠٦٧	٢٥١,١٥٥
١١٦,١١٦	١٨,٠٣٣
٧,٥٥١	٢,٠٠٠
١٧٦,٧٤٠	٢١٠,٧٥١
<u>٣,٤٩٢,١٧٣</u>	<u>٢,٩٧٩,٦٣٠</u>

الاجور الاسمية

اجور الاعمال الاضافية

مكافآت تشجيعية

مخصصات اخرى

تجهيزات العاملين

نقل العاملين

تدريب وتأهيل

اعانات للمنتسبين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

مجموع رواتب الموظفين ومافي حكمها

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) 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/٢٠٢٠

٢٨. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٥٠,٥٠٣	٦٠,٠٩٢	نشر وطبع
٢٣,٨٩٨	١٦,٨١٥	ضيافة
١٩٤,٧٧١	٣١٨,٤٢١	دعاية و اعلان
٠٠٠	١٢,٩٣٠	مؤتمرات وندوات
١٤٦,٠٦٧	١٥٧,٥٠٣	إتصالات عامة وانترنت
٢٠٢,٣٥٥	١١٧,٣١٤	مصاريف الصيانة
٣٠,٢٩٨	٥٠,٦٦٤	نقل سلع وبضائع
١,٠٠٣,٤١٩	١,١٤٥,٠٠٦	استئجار مباني
٠٠٠	٦٢	استئجار الات ومعدات
٢٧٩,٦٨٩	٣٦١,٦٤٩	اقساط التأمين
١٢٠,٣١٠	١٠٤,١٣٨	لوازم ومهمات
٤٦,١٤٩	٣٩,٧٩٥	قرطاسية
٨١,٨١٢	٩٩,٦٠٥	وقود وزيوت
٥٨,٣٣٢	١١٨,٩٤٠	مياه وكهرباء
٧٤٧,٥٤٨	٧٧٣,١٢٦	اجور انظمة وبرامجيات
٩٠,٩٨٤	٧٨,٦٨٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٩٩,١٠٦	٧٩,٥٨٧	سفر وايفاد
٣٠,٣٤٠	٤١,٩٦١	اشتراقات
٥٠,٥٠٣	٥٩,٤٨٣	خدمات قانونية
٩,٧٨٥	١٥٤,٤٠٨	خدمات مصرفية
٤,٧٠٥	١,٧٤٨	اجور تدقيق حسابات
٣٠,٠٠٠	٤٢,٦١٤	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٤,٥٠٠	٣٥٨,٥٠٠	تبرعات للغير
٣,٠٧٣	٤٢,٧٩٢	تعويضات و غرامات
١٨٣,٠٩٢	٤١٧,٩٢٥	ضرائب ورسوم
٥٩,٤٠١	٨٥,٧١٦	أخرى
<u>٣,٥٥٠,٦٤٠</u>	<u>٤,٧٣٩,٤٧٤</u>	مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

٢٩- ادارة المخاطر المالية

٢٩-١ مقدمة

تكمن المخاطر في أنشطة المصرف ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هامة لاستمرارية المصرف في تحقيق أرباح مجزية كما أن كل فرد داخل المصرف مسؤول عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمسؤولياته.

يتعرض المصرف لمخاطر متنوعة تتضمن:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر تشغيلية

لا تشمل عملية مراقبة المخاطر، المخاطر الناشئة عن التغيرات في البيئة والتكنولوجيا وقطاع العمل، حيث تتم مراقبتها من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك.

٢٩-١-١ هيكلية ادارة المخاطر

يعتبر مجلس الإدارة مدعوماً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس وقسم إدارة المخاطر، المسؤول الرئيسي عن تحديد ومراقبة المخاطر؛ إلا أنه هناك هيئات وأقسام مستقلة ومنفصلة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر وكما يلي:

- مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع منهج عام لإدارة كافة المخاطر وعن اعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر.

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة مسؤولة بصورة عامة عن وضع استراتيجيات وآليات وسياسات وحدود إدارة المخاطر، وكذلك تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تطبيق تلك الاستراتيجيات والسياسات. كما أنها مسؤولة عن إدارة المخاطر الأساسية وكذلك إدارة ومراقبة القرارات المتعلقة بالمخاطر.

- لجنة إدارة المخاطر

تم تفويض أعمال الإدارة اليومية للمخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر. وتكون مسؤولة بشكل عام عن دعم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة، لتطوير ووضع استراتيجية وسياسات وآليات وحدود إدارة المخاطر. كما تكون اللجنة مسؤولة عن ضمان الالتزام بكافة الحدود الموضوعة للمخاطر ومراقبة التعرض للمخاطر وتنفيذ التوجيهات الصادرة عن الجهات التنظيمية (أي البنك المركزي العراقي).

- قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تطبيق واتباع الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر وذلك لضمان بقاء المخاطر ضمن حدود مقبولة وفقاً لما هو مصرح به من قبل مجلس لجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ومجلس الإدارة. ويكون القسم مسؤول عن الموافقة على التسهيلات الائتمانية وإدارة المحفظة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومراقبة كافة المخاطر بشكل عام.

٢٩-١-٢ أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يقوم المصرف بقياس المخاطر باستخدام طرق نوعية وكمية لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ، علاوة على ذلك : يستخدم المصرف طرق وتحليل كمي لدعم أعمال مراجعة الأعمال واستراتيجيات المخاطر عند الحاجة. تعكس هذه التحليلات والطرق كل من الخسائر المتوقعة حدوثها أثناء سير الأعمال الاعتيادية أو الخسائر غير المتوقعة نتيجة حدث غير متوقع استناداً إلى أساليب الإحصاء البسيطة والاحتمالات المشتقة من الخبرة السابقة. كما يطبق المصرف سيناريوهات متعلقة بأسوأ الأوضاع التي قد تنشأ في ظل ظروف غير عادية والتي من غير المحتمل حدوثها لكنها في الواقع تحدث فعلاً. تتم مراقبة ومتابعة المخاطر بشكل رئيسي استناداً إلى الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة ، وإدارة المصرف تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وبيئة السوق الذي يعمل فيه المصرف كما تعكس مستوى المخاطر التي يمكن للمصرف قبولها بالإضافة إلى التركيز بشكل أكبر على قطاعات مختارة.

تتم مراجعة المعلومات التي يتم تجميعها من جميع الأعمال ومعالجتها من أجل تحليل جوانب المخاطر وتحديد المخاطر المحتملة. يتم تقديم هذه المعلومات وشرحها إلى الإدارة ولجان الإدارة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة. يتم رفع تقارير متخصصة إلى رؤساء الأقسام ويتم تقديمها بصورة منتظمة تناسب مدى تقلب تلك المخاطر. يتضمن التقرير إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان والاستثناءات المتعلقة بالحدود الموضوعية ومخاطر السيولة وحالات الخسارة التشغيلية والتغيرات في المخاطر الأخرى. يتم إعداد تقرير شهري عن قطاع العمل والعملاء والمخاطر الجغرافية التي تحدث. وتقوم الإدارة العليا بتقييم مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة بصورة ربع سنوية.

٢٩-١-٣ إدارة مخاطر النماذج

يستخدم المصرف مجموعة من النماذج الكمية في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من تقديم التسهيلات الائتمانية إلى إعداد التقارير عن خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي رقم ٩ من إعداد التقارير المالية. من أجل إدارة مخاطر النماذج، كما قام المصرف بوضع وتطبيق إطار لحوكمة النموذج يتضمن وضع وتطبيق المصادقة على سياسات وممارسات وفقاً لهذا الإطار، يتعين المصادقة على جميع النماذج الموضوعية داخلياً أو خارجياً لتحديد حجم المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن خسائر الائتمان المتوقعة بصورة دورية (داخلياً أو خارجياً). تكون لجنة إدارة مخاطر مسؤولة عن الإشراف على

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

تطوير وتطبيق إطار الحوكمة المتعلقة بالنماذج .

يطبق هذا الإطار منهجية منظمة لإدارة عملية تطوير النماذج وتطبيقها واعتمادها والمصادقة عليها واستخدامها المستمر. كما يضع هذا الإطار هيكل فعال للحوكمة والإدارة ويحدد بوضوح المهام والمسؤوليات والسياسات والضوابط المتعلقة بإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة هذا الإطار بصورة منتظمة لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. تقوم لجنة إدارة المخاطر باعتماد أية تغييرات جوهرية على الإطار بناء على توصية لجنة إدارة مخاطر النماذج. لدى المصرف قسم مستقل للمصادقة يقوم بالمصادقة على النماذج بشكل مستقل. يقدم هذا القسم توصياته حول مدى ملاءمة أو عدم ملاءمة النماذج للغرض المحدد لها أو إبداء موافقة مشروطة بشأنها إلى لجنة إدارة مخاطر النماذج لاعتماد استخدام النماذج الجديدة في تحديد / تقييم المخاطر. علاوة على عملية المصادقة على النموذج الجديد، يقوم قسم المصادقة أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية مصادقة سنوية.

٢٩-١-٤ الحد من المخاطر

ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر، يستخدم المصرف طرق مختلفة لإدارة التعرضات الناتجة عن تغييرات مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر معدلات الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم) والمخاطر التشغيلية. يحرص المصرف على إداة لتجنبه تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع الأنشطة التمويلية والاستثمارية ولتجنب تركيزات المخاطر التي لا داعي لها والمتعلقة بأفراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. تستخدم المجموعة الضمانات بصورة فعالة للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها. من أجل الوقاية من مخاطر السيولة، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى إدارة الموجودات من خلال السيولة المتاحة مع الوضع في الاعتبار الاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة (أي النقد وما يعادله). تتم إدارة مخاطر السوق على أساس التوزيع المسبق للأصل على فئات الموجودات المختلفة والتقييم المستمر لأوضاع السوق فيما يتعلق بحركة وتوقعات أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح المرجعية وأسواق الأسهم. من أجل إدارة كافة المخاطر الأخرى، قامت المصرف بوضع إطار مفصل لإدارة المخاطر بهدف تحديد وتطبيق موارد للحد من المخاطر

٢٩-١-٥ تركيزات المخاطر

تتشأ التركيزات عندما يزاول عدد من الأطراف المقابلة أنشطة متشابهة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

٢٩-٢ مخاطر الائتمان

من أجل تجنب التركيز الزائد للمخاطر، تتضمن سياسات وإجراءات المصرف توجيهات محددة تركز على

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

الاحتفاظ بمحافظ متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان طبقاً لذلك .

قياس مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بتقدير احتمالية تعثر كل طرف من الأطراف المقابلة باستخدام أدوات تصنيف داخلي تم إعدادها لفئات الأطراف المقابلة المختلفة. تم إعداد بعض النماذج داخلياً لتقييم المشاريع العقارية، بينما النماذج الأخرى المتعلقة بالشركات والمتعهدين والشركات الصغيرة والمتوسطة فقد تم الحصول عليها من موديز ومن تعديلها بما يتوافق مع معايير التصنيف الداخلي للمجموعة. يتم استخدام النماذج مع أداة موديز لتصنيف وتحليل المخاطر. تتم مراجعة وتحديث أدوات التصنيف عندما يلزم الأمر. وتقوم المجموعة بصورة منتظمة بالتحقق من فعالية أداء التصنيف وقدرته على التنبؤ بحالات التخلف عن السداد.

الضمانات

يستخدم المصرف مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. وتتمثل أكثر الطرق التقليدية استخداماً في الحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الممنوحة، وهي طريقة متعارف عليها. ويطبق المصرف توجيهات لقبول فئات معينة للضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان.

فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية للموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

- رهن العقارات السكنية والتجارية
- ضمانات تجارية
- رهن على موجودات المؤسسة مثل العقارات والمعدات والسيارات والمخزون
- رهن على الأدوات المالية مثل الودائع والاستثمارات في حقوق الملكية.

٢٩-٢-١ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية بما فيها المشتقات الإسلامية. يتم بيان القيمة الإجمالية لأقصى تعرض قبل تأثير الحد من المخاطر من خلال استخدام اتفاقيات التسوية الرئيسية واتفاقيات الضمان.

اجمالي أقصى تعرض ٢٠١٩ / الف دينار	اجمالي أقصى تعرض ٢٠٢٠ / الف دينار	
٤٦,٦٨٧,٠٦٠	١٠٦,٨٠٢,٦٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١,١٦٢,٨٥٩	٤,٣٣١,٦٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٥,٠٣٠	١,٠٤٩,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٧٥٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
٦٠,٧٤٤,٩٤٩	١٢٤,٩٣٤,١١٦	

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

٢٩-٢-٢ تحليل نوعية الائتمان

الاجمالي الف دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة الف دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة الف دينار	الارصدة لدى البنك المركزي و المصارف والمؤسسات المالية الف دينار	التفاصيل
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	حالات تعرض انخفاض القيمة بصورة فردية
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	حالات تعرض دون الانخفاض في القيمة
١٢٤,٩٣٤,١١٦	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٤٩,٨٨٤	١١١,١٣٤,٢٣٢	غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	متأخرة السداد لفترة اقل من 30 يوم
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	متأخرة السداد لفترة اكثر من 30 يوم واقل من 90 يوم
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	متأخرة السداد لفترة اكثر من 90 يوم
١٢٤,٩٣٤,١١٦	١٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٤٩,٨٨٤	١١١,١٣٤,٢٣٢	اجمالي القيمة

٢٩-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادية والحرجة. وللد من هذه المخاطر، قامت المجموعة بتوفير مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة ودائعه الأساسية وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ومستوى السيولة بشكل يومي. ويتضمن هذا تقييم التدفقات النقدية المتوقعة وجود ضمان على درجة عالية من الجودة قد يستخدم لضمان التمويل الإضافي عند الحاجة. تحتفظ المجموعة بمحفظة تضم موجودات عالية التداول ومتنوعة يمكن تسهيلها بسهولة في حالة توقف غير متوقع للتدفق النقدي. كما لدى المجموعة حدود للتسهيلات الائتمانية ملتزم بها يمكن استخدامها لتلبية احتياجاته من السيولة. علاوة على ذلك، تحتفظ المجموعة بودائع إلزامية لدى البنوك المركزية. يتم تقييم وضع السيولة وإدارتها حسب سيناريوهات مختلفة مع الأخذ بعين في الاعتبار التركيز على العوامل الاستثنائية المتعلقة بالسوق بشكل عام ووضع المجموعة على وجه التحديد.

إن الجودة العالية لمحفظة الموجودات تضمن توفر السيولة بالإضافة إلى الأموال الخاصة بالمجموعة وودائع العملاء الثابتة تساعد في تشكيل مصدر ثابت للتمويل. وحتى في الحالات الصعبة، يمكن للمجموعة الحصول على الأموال الضرورية لتغطية احتياجات العملاء والوفاء بمتطلباتها التمويلية. تتمثل الأداة الرئيسية (علاوة على الأدوات الأخرى) المستخدمة في مراقبة السيولة في تحليل اختلاف تواريخ الاستحقاق، التي يتم مراقبتها على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة ومن خلال العملات المستخدمة. يتم تقديم توجيهات بشأن التدفق النقدي السلبي المتراكم على مدى الفترات الزمنية المتعاقبة.

٢٩-٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في أسعار السوق مثل معدلات الأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وما يصاحب ذلك من تقلبات. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو الحد من قيمة الخسائر

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

المحتملة فيما يتعلق بالمراكز المفتوحة التي يمكن أن تنتج من التغيرات غير المتوقعة في معدلات الأرباح أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم. تتعرض المجموعة لمخاطر نتيجة استخدامها أدوات مالية متنوعة تشمل أوراق مالية وعمليات أجنبية وأسهم وسلع. تبدي المجموعة اهتماماً ملحوظاً لمخاطر السوق. تستخدم المجموعة نماذج مناسبة، حسب الممارسات السائدة في السوق، من أجل تقييم أوضاعه والحصول على معلومات دورية عن السوق لتنظيم مخاطر السوق. يشتمل إطار إدارة مخاطر السوق التجارية على العناصر التالية:

- وضع حدود للتأكد من عدم تجاوز المخاطر المقبولة عن القيمة الإجمالية للمخاطر ومعايير التركيز الموضوعية من قبل الإدارة العليا.
- إجراء تقييم مستقل بناءً على أسعار السوق وتسوية المراكز ومتابعة الحد من الخسائر المتعلقة بالمراكز التجارية في الوقت المناسب.

٢٩-٥ مخاطر صرف العملات الاجنبية

يستخدم المصرف بعض السياسات الدورية الهامة في سبيل الحد من ناظر تقلبات اسعار صرف العملات الاجنبية وذلك من خلال المراجعة الدورية لمراكز العملات الاجنبية ومحاولة تقليص الفارق بين الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية بالحد الذي لا يزيد عن ١٠ % من صافيهما ، وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٨٢/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ وبموجبه تقرر تغيير سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من ١١٩٠ ليصبح ١٤٦٠ وان ونتيجة لذلك تحمل المصرف خسارة قدرها ١,٦٩٩,٦١٠ الف دينار .

٢٩-٥-١ الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية

مجموع العملات الف دينار	عملات اخرى الف دينار	يورو الف دينار	دولار امريكي الف دينار	التفاصيل
٤٨,٢١١,٢٩٣	١٤٤,٧٣٥	...	٤٨,٠٦٦,٥٥٨	<u>الموجودات بالعملة الاجنبية</u>
٢,٨٦٧,٩٤٩	٢,٨٦٧,٩٤٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٩,٣٥١	٢٤٩,٣٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
...	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
...	موجودات مالية بالقيمة العادلة
...	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٠٧٥,٩٤٣	٧,٠٧٥,٩٤٣	موجودات أخرى
٥٨,٤٠٤,٥٣٦	١٤٤,٧٣٥	...	٥٨,٢٥٩,٨٠١	مجموع الموجودات بالعملة الاجنبية
...	<u>المطلوبات بالعملة الاجنبية</u>
٣٩,٥٨٥,٥٨١-	٣٩,٥٨٥,٥٨١-	قرض البنك المركزي
٢٩,٥٢٩-	٢٩,٥٢٩-	الحسابات الجارية والودائع
...	تأمينات نقدية
...	مخصص ضريبة الدخل
...	مطلوبات أخرى
٣٩,٦١٥,١١٠-	٣٩,٦١٥,١١٠-	مجموع المطلوبات بالعملة الاجنبية

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٩) 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/٢٠٢٠

٢٩-٥-٢ مراكز العملات

خلال عام ٢٠٢٠ اصدر البنك المركزي تعليمات بخصوص مراكز العملات والتي حدد ان لاتزيد نسبة الانكشاف لمراكز العملات ٢٠ %

بلغت نسبة مراكز النقد الى رأس المال والاحتياطيات السلمية للمصرف نسبة ١٢ % حيث ان

صافي مراكز النقد = ١٨,٧٨٩,٤٢٨ الف دينار

رأس المال والاحتياطيات السليمة = ١٥٣,٨٣١,٢٤٠ الف دينار

ملحق البيانات المالية الختامية لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة (الشركة الفاضلة)
 وشركة المسارات للخدمات النفطية المحدودة وشركة البيت الاخصص للاستثمار العقاري المحدودة وشركة الكوخ الناهبي للتجارة العامة المحدودة (الشركات التابعة)
 الميزانية العامة الموحدة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

الميزانية العامة الموحدة	التسويات والاستعدادات	الميزانية العمومية					التفاصيل
		شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخصص العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل	الموجودات	
البيانات الموحدة الف دينار	دائن الف دينار	مدين الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٢,٩٧١,١٢٢	٢,٩٠٠,٠١٦	٢,٩٠٠,٠١٦	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠	البنك المركزي
١,٢٣٩,٠٣١			٣٩,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٢٩,٢٥٠	٧٠٢,٢٤٢	تجارية وودائع
٩,١٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		١,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٧١٠,٠٠٣	تقديمية
١٨,٩٦٥,٢٥٩			٩,٢٠٠	٣٠,٥٤١	١٨,١٢٠	١٨,٩٠٧,٣٩٨	صنعية الدخل
٩,١٦٩,٨٣٧			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٩,١٦٩,٨٣٧	اخرى
٢٤١,٤٩٥,٢٤٩	١٤,٩٠٠,٠١٦		٢,٢٩٢,٣٧٥	٥,٤٤٥,٥١٠	٥,٢٩٧,٢٧٥	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	الموجودات
البيانات الموحدة الف دينار	دائن الف دينار	مدين الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٦٨٢,٥٠٠			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٢,٦٨٢,٥٠٠	البنك المركزي
٧٤,٢٦٣,٧٧٤			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٧٧,١٦٣,٧٩٠	تجارية وودائع
٧١٠,٠٠٣			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٧١٠,٠٠٣	تقديمية
٨١٤,٤٩٢			٣٩,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٢٩,٢٥٠	٧٠٢,٢٤٢	صنعية الدخل
٦,٢٦٤,٣٧٦			٢,٥٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٢٥٣,٨٧٦	اخرى
٨٤,٧٣٥,١٤٥			٢,٩٠٠,٠١٦	٤٨,٠٠٠	٣٣,٢٥٠	٨٧,٥١٢,٤١١	مطلوبات
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠			١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	المال
٢٨٨,٧٤٦			١٢,٥٤٤	١٩,٨٧٥	١٣,٢٠١	٢٤٣,١٢٦	لي الزامي
١٣٠,٠٩١			٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٣٠,٠٩١	صن تقنيات اسعار الصرف
٣,٣٤١,٢٦٧			٢٣٨,٣٣١	٣٧٧,٦٣٥	٢٥٠,٨٢٤	٢,٤٧٤,٤٧٧	مدورة (الفائض المتراكم)
١٥٦,٧٦٠,١٠٤			١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٩٧,٥١٠	٥,٢٦٤,٠٢٥	١٥٥,٨٤٧,٦٩٤	حقوق المساهمين
٢٤١,٤٩٥,٢٤٩			١٤,٩٠٠,٠١٦	٥,٤٤٥,٥١٠	٥,٢٩٧,٢٧٥	٢٤٣,٣٦٠,١٠٥	حقوق المساهمين

حساب الارباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١

الجموع	التسوية والاستبعاد	شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل	التفاصيل
البيانات الموحدة	دائن	مدين	شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
١٤,٦٠٤,٥٠٨		٩٩٨,٧٥٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٨٧,٧٣٤		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٥٧,٧٣٤	٥٧,٧٣٤
١٤,٦٩٢,٢٤٢		١,٠٢٨,٧٥٠	٧٢٦,٠٣٢	٦٣٥,٠٠٠	١٢,٣٠٢,٤٢٠	١٢,٣٠٢,٤٢٠
البيانات الموحدة	دائن	مدين	شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة	شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري	شركة المسارات للخدمات النفطية	مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٣,٠٥٩,٨٣٦		١٧,١٦٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
٥,٠٠٠,٦٢٩		١٣,٩١٥	١٣,٩١٥	٤٦,٤٨٦	١٦,٥٦٠	٢,٩٧٩,٦٣٠
١٧,١٥١		٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	١٧,٦٣٥	٤,٧٣٩,٤٧٤
١,٠٠٨,٥٠٠		٧٠٥,٥٠٠	٧٠٥,٥٠٠	٣٠٣,٠٠٠	١٧,١٥١	١٧,١٥١
١,٢٨١,٣٦٧		٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	٤,٥٣٠	١,٢٦٦,٩٠١	١,٢٦٦,٩٠١
٧٨١,٤٤١		٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٧٨١,٤٤١	٧٨١,٤٤١
٦١٤,٤٥٤		٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	٤٤,٧٩٥	٥٠١,٤٠٩	٥٠١,٤٠٩
١١,٧٦٣,٣٧٨		٧٧٧,٨٧٥	٣٢٨,٥٣٢	٣٧٠,٩٧٥	١٠,٢٨٦,٠٠٦	١٠,٢٨٦,٠٠٦
٢,٩٢٨,٨٦٤		٢٥٠,٨٧٥	٣٩٧,٥١٠	٢٦٤,٠٢٥	٢,٠١٦,٤٥٤	٢,٠١٦,٤٥٤

احاطت عن عمليات التوحيد :

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



فرحان صليح رحمة
 رئيس مجلس الادارة

رضا حمزة عبدالرضا
 المدير المفوض

محمد احمد حسين
 المدير المالي