مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) ـ بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

Adil Ismail Alshaybi & Partners for auditing and monitoring services

د. امل عبود قدوري البياتي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: amalalbiuty@yahoo.com
٠٧٩٠٣٥٥١٠٣٨
٠٧٧١٣٠٣٠٠٩٨

هلال بشير داؤد همو
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
E-mail: hilalhammo@yahoo.com
٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧
٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

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

المحتويات — رقم الصفحة

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

بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الادارة
عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الاعزاء

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته :

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف

أ- إبتداءً تم تأسيس شركة الطيف للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليون دينار بإسم شركة (بيت المال للحوالات المالية محدودة المسؤولية) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقمة م ش/٢٣٩٢ في ٢٠٠٦/١/٨.

ب-بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٠٤٦١ في ٢٠٠٦/٧/١٩، تم زيادة رأس المال الى (٥٠٠) مليون دينار .

ج- باشرت الشركة عملها بتاريخ ٢٠٠٧/٩/١٩ 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 ٢٠٠٧/٩/١٩.

د- بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢. تم تغيير اسم الشركة ونوعها لتصبح (شركة الطيف للتحويل المالي / مساهمة خاصة) .

هـ- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ١٨٩١٨ في ٢٠١٣/٧/٢٣، تم زيادة رأسمال الشركة

عدة مرات ليصبح في منتصف عام ٢٠١٣ (٢٥) مليار دينار.

و- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٣٢٨ في ٢٠١٤/٢/٥ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٣٨) مليار دينار.

ز- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / الوطنية المرقم ٣٨٨٣ والمؤرخ في ٢٠١٥/٢/١١، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأسمال الشركة ليصبح (٤٥) مليار دينار

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

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

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

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

التفاصيل	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٦/١٢/٣١ الف دينار	٢٠١٥/١٢/٣١ الف دينار
راس المال الاسمي /مليون سهم	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
راس المال المدفوع	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
احتياطي الزامي	١٤٢٢٧٦	١١٥٩٢٤	٩٩٩١٢	٨٧٥٧٢	٧٥٨٥٧
مخصص تقلبات اسعار الصرف	٨٩٨٥١	٧٩٢١٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
ارباح مدورة	١٨٤٨٥٦٢	١٣٥٨٥٢٧	١١٠٠٨٦١	١٠٨٩٢٤٤	٨٧١٣٤٠
مجموع حقوق المساهمين	١٠٢٠٨٠٦٨٩	١٠١٥٥٣٦٦١	٤٦٢٠٠٧٧٣	٤٦١٧٦٨١٦	٤٥٩٤٧١٩٧
عدد الاسهم	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠٠٠
حصة السهم/ دينار	١,٠٢١	١,٠١٥	١,٠٢٧	١,٠٢٦	١,٠٢١

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

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

---

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

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

ثالثاً : الشركات التابعة للمصرف

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

رابعاً : خطة المصرف لعام ٢٠٢٠

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 وإتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.

ذ. استند المصرف الى دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فأن المصرف يسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل. لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لملكيتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (م.خ) وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فأن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد لحقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون و الزبائن والموظفون والمجتمع بشكل عام .

خامساً : مجلس الإدارة

١. بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٨/٩/٢٣ تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف التالية اسمائهم:

أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليون وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

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

ب- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

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

٢. عقد مجلس الادارة (٢٧) اجتماعاً لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

٣. لم يحصل أي من المذكورين على أية مكافأة او قرض او اي من المزايا الأخرى ولم يستلموا رواتب من المصرف باستثناء المدير المفوض السيد رضا حمزة عبدالرضا عبود الخياط .

سادساً : عقارات المصرف

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

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

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

سابعاً : فروع المصرف ومواقعها:

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

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

ثامناً : مراسلوا المصرف في الخارج :

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

تاسعاً : بيانات تفصيلية وتحليليه

١. نتيجة نشاط المصرف

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

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

٢. ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها:

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

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

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها .

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

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

٤. حقوق المساهمين

يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (١٠٢,٠٨١,٢٤٠) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات البالغة (٢,٠٨١,٢٤٠) الف دينار .

عاشراً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف

١. المركز المالي للمصرف

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

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

٢. النشاط المصرفي

أ- الائتمان النقدي والتعهدي

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

ب- الحقيبة الاستثمارية للمصرف

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

ت – الودائع

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

ث- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٩ (١٥٣,٨٩٩,١٦٣) 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 .

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

أحد عشر : الموارد البشرية

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ (٢٨٤) ، وبلغت الرواتب و الاجور المصروفة لهم بضمنها المكافأت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٣,٤٩٢,١٧٣) الف دينار.

٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٩.

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

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

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

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

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

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

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

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

إثنا عشر: عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

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

ثلاثة عشر : الهيئة الشرعية للمصرف

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم :

١- حيدر موسى محمد الشمري.

٢- رجاء هاشم محمد العبودي.

٣- حسن جاسم سلمان الساعدي.

٤- كاظم جواد هاشم الزيدي.

٥- منهل مصطفى كامل عبدالمجيد.

أربعة عشر : حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩

لم يتم استيراد اوتصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩.

خمسة 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 .

ستة عشر : اخرى

١. كفاية رأس المال

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

٢. قسم التدقيق الداخلي

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

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

محمد احمد حسين	رضا حمزة عبدالرضا	فرحان صدام رحمة
مدير القسم المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الادارة

محاسب قانوني
امل عبود البياتي
ومراقب حسابات

شركة
عادل اسماعيل حسن الشيبي
وشركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL I. H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUTANT & AUDITOR

((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الامـوال وتمويل الارهاب رقـم (٣٩) لسـنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة (٢٠١٥) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ :

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) .
٤. اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.
٥. تم الاطلاع على ميزانية المصرف للفترة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.
٦. لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

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

ومن الله التوفيق

مراقب الامتثال
مصطفى عباس عبد علي

((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة مساهمي مصرف الطيف للاستثمار والتمويل المحترمون ..

تحيه طيبه ...

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

١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.

٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .

٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين والتعليمات المرعية.

٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٩ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف .

٦- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .

٩- تؤيد اللجنة بعدم أبلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف.

حيدر فاروق محمود فهمي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم

((تقرير الهيئة الشرعية))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد

السادة مساهمي شركة مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين : السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الطيف الإسلامي واستنادا لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، فقد أشرفت هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة ٢٠١٩ وأطلعت على سجلات المصرف ومستنداته وحصلت على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق الشرعي وبما تكفي لأبداء رأينا وإعطاء تأكيد معقول فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك الفتاوي الصادرة من الفقهاء والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وفي رأينا:

١. أن العقود التي تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية في اجتماعاتها الدورية والتي أبرمها المصرف والتي أطلعنا عليها والمتعلقة بعمل مصرف الطيف الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ تمت وفقا لأحكام ومبادي الشريعة الأسلامية .

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

٣. أن سياسة المصرف بأحتساب وكيفية توزيع الأرباح بين المستثمرين على حسابات الاستثمار أعلاه تتفق مع الاحكام والمبادى الشرعية والأسس العامة للأستثمار الأسلامي

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حسن جاسم سلمان
عضو

منهل مصطفى كامل
عضو

كاظم جواد هاشم
رئيس الهيئة الشرعية

حيدر موسى محمد
عضو

رجاء هاشم محمد
عضو

بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد :٤/١٨/٢١٨
بغداد في ٢١/نيسان/٢٠٢٠

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

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

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

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ، ووفقا لإجراءآت 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 تاكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للفترة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها . كما يشمل تقييما للمبادئ والاسس المحاسبية التي اعتمدتها الادارة ، وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

أ.تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

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

ب . اسس تقييم العملة الاجنبية :

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

ج- حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

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

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

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

و- تم اعتماد ارصدة السويفت بخصوص رصيد دائنون عالم خارجي (ويسترن يونين) البالغ (٨,٩٤١,٠٧٣ الف) دينار كما في٢٠١٩/١٢/٣١.

ز- الدعاوى المقامة من قبل المصرف والمقامة ضده :

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

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

١. ان النظام المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف وان نظام الرقابة الداخلية ومهام قسم الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات .
٢. ان عملية جرد الموجود النقدي قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة .
٣. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والانظمة والتعليمات والتوجيهات الخاصة بذلك .

٤. تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق والمراسلات مع البنك المركزي العراقي بشأنها وتبين بانها كانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
٥. إتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

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

مع التقدير

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

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

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

الموجودات	ايضاح	٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧	١٥٢,٧٣٦,٣٠٤	٨٤,٢٣٠,٠٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨	١,١٦٢,٨٥٩	١,٠٠٠,٥٣٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩	١٤١,٣٦٤	...
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة	١٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	...

ممتلكات ومعدات، صافي	١١	١٩,٣٨١,٥٠٣	١٦,٤٧٤,٦٤٩
موجودات أخرى	١٢	٤,٨٢٧,٢٩٩	٤,٩٥٠,٢٩٠
مجموع الموجودات		١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
الحسابات الجارية والودائع	١٣	٣٨,٨٩٠,٣١٨	٠٠٠
تامينات خطابات ضمان	١٤	١٤٥,٦٤١	٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٢٠٠,٨٣٣	١٠٦,٢٤٩
مطلوبات أخرى	١٦	٤٩,٦٨١,٢٩٧	٤,٩٩٥,٥٦٩
مجموع المطلوبات		٨٨,٩١٨,٠٨٩	٥,١٠١,٨١٨
حقوق المساهمين :			
رأس المال	١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إلزامي	١٨	١٤٢,٣٠٣	١١٥,٩٢٤
مخصص تقلبات اسعار الصرف	١٩	٨٩,٧٦٢	٧٩,٢١٠
أرباح مدورة	٢٠	١,٨٤٩,١٧٥	١,٣٥٨,٥٢٧
مجموع حقوق المساهمين		١٠٢,٠٨١,٢٤٠	١٠١,٥٥٣,٦٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٩٠,٩٩٩,٣٢٩	١٠٦,٦٥٥,٤٧٩
الحسابات النظامية المتقابلة	٢١	٥٦٨	٦,٧٥٠,٠٠٠

محمد احمد حسين المدير المالي	رضا حمزة عبدالرضا المدير المفوض	فرحان صدام رحمة رئيس مجلس الادارة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤/١٨/٢١٨ والمؤرخ في ٢١/نيسان/٢٠٢٠

د. امل عبود قدوري البياتي محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	هلال بشير داود همو محاسب قانوني ومراقب حسابات عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

قائمة الدخل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

قائمة الدخل الشامل الاخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

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

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2020م دون اي مسؤولية عن محتويات هذه البيانات المالية.
هادي محمد صالح
رقم الوصل ٢٠٩١ تاريخه ٥/٦ التوقيع

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

	رأس المال	إحتياطي الزامي إجباري	مخصص تقلبات اسعار الصرف	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٢٠١٩					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٩٢٤	٧٩,٢١٠	١,٣٥٨,٥٢٧	١٠١,٥٥٣,٦٦١
الدخل الشامل للسنة	...	٢٦,٣٧٩	١٠,٥٥٢	٤٩٠,٦٤٨	٥٢٧,٥٧٩
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٢,٣٠٣	٨٩,٧٦٢	١,٨٤٩,١٧٥	١٠٢,٠٨١,٢٤٠
٢٠١٨					
الرصيد كما في ١٩ شباط ٢٠١٨	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٩٧٨	٧٤,٤٣٢	١,١٣٦,٣٣٦	٤٦,٣١٤,٧٤٦
الاضافات خلال السنة	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	...	...	...	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
الدخل الشامل للسنة	...	١١,٩٤٦	٤,٧٧٨	٢٢٢,١٩١	٢٣٨,٩١٥
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٩٢٤	٧٩,٢١٠	١,٣٥٨,٥٢٧	١٠١,٥٥٣,٦٦١

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

قائمة التدفق النقدي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول٢٠١٩

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

---

١. معلومات عامة

أ- تأسس مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل كشركة تحويل مالي برأسمال 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 تحويل اسم الشركة ليصبح (شركة الطيف للتحويل المالي) بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٠٧/٨/٢.

ب- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/هـ/٥٤٨٧ في ٢٠١٨/٢/١٩ ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة بزيادة رأس مال الشركة ليصبح (١٠٠) مليار دينار وتحويلها الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل – شركة مساهمة خاصة) .

ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي – دائرة مراقبة الصيرفة – قسم مراقبة المصارف الاسلامية) بموجب الكتاب المرقم ٣٠٢١٦/٣/٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢. تعاريف

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

٢-١ المرابحة

هي عقد يبيع ("البائع") أصل ما لأحد عملائه ("المشتري") على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وقبضه وتملكه بناءً على وعد المشتري بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل، بموجب شروط وأحكام 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 عملائه ("المستصنع" أو "المشتري") وفقاً لمواصفات متفق عليها بشكل مسبق، على أن يتم التسليم خلال فترة متفق عليها مقابل ثمن محدد سلفاً، على أن يتضمن الثمن : تكلفة الإنشاء وهامش ربح . ولا يقتصر إنجاز العمل، المتعهد به، على الصانع فحسب، بل من الممكن تنفيذ العمل بالكامل أو أي جزء منه عن طريق طرف ثالث تحت إشراف ومسؤولية الصانع . يتم احتساب ربح الاستصناع (الفارق بين ثمن بيع المصنوع وإجمالي تكلفة الاستصناع التي تتكبدها الصانع) داخلياً على أساس زمني على مدار فترة العقد لمبلغ التمويل الأصلي قيد السداد.

٢-٤ الاجارة

هي اتفاقية يؤجر ("المؤجر") بموجبها أصل ما لأحد عملائه ("المستأجر") (بعد شراء / حيازة الأصل المعين، إما من بائع آخر أو من المتعامل نفسه وفقاً لطلب المتعامل وبناءً على وعده بالاستئجار)، مقابل دفعات 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 المستأجربموجب 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 المؤجر للمستأجر استناداً إلى تعهد بالبيع الذي قدمه المؤجر.

تُستحق دفعات الأجارة فور بدء عقد الإجارة وتستمر طيلة فترة الإجارة بناءً على دفعات الأجرة الثابتة قيد السداد (والتي تمثل غالباً تكلفة الأصل المؤجر) .

٢-٥ 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 المطوّر أو المقاول أو المتعامل الذي اشترى منه ذلك الأصل عن طريق الاستصناع .

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

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

لا تستحق الأجرة في الإجارة الآجلة إلا بعد تسلم المستأجر الأصل من المؤجر. ويتعهد المستأجر بموجب اتفاقية الإجارة المؤجلة بتجديد فترات الإجارة وسداد مبالغ دفعات الأجرة المتعلقة بكل فترة وفقًا 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 المؤجَر إلى المستأجر بقيمة رمزية بناءً على تعهد البيع الذي قدمه المؤجر.

٢-٦ المشاركة

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

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

٢-٧ 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 مسبقًا) من الربح الناتج، على ألا يتدخل الممول في إدارة نشاط المضاربة. الأصل أن يتم توزيع ربح المضاربة عند إعلانها / توزيعها من قبل المضارب. وعلى الرغم من ذلك، وحيث إن ربح المضاربة يتم تقديره دائماً بشكل موثوق، فيتم احتساب ربح المضاربة داخلياً على أساس زمني خلال مدة المضاربة بناءً على رأسمال المضاربة غير المسدد. ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف عن السداد، أو الإهمال أو المخالفة لشروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الممول هو من يتحمل الخسارة، شريطة تلقيه دليلاً مقنعاً يفيد بأن تلك الخسارة قد وقعت بسبب يرجع إلى قوى قاهرة، وأن المضارب لم يكن بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على المضاربة. وبموجب عقد المضاربة، فقد يكون المصرف مضارباً أو ممولاً ، حسب الحالة.

٢-٨ الوكالة

الوكالة هي اتفاقية بين طرفين، يكون أحد الطرفين هو الممول ("الموكل")، وهو الذي يقوم بتقديم مبلغ مالي محدد ("رأسمال الوكالة")، وإلوكيل ("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 بوسعه التنبؤ بتلك القوى القاهرة أو تفادي تبعاتها السلبية على الوكالة، حسب الحالة .

٣. اسس الاعداد

٣-١ بيان التوافق

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين

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

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تم تطبيق المعايير الدولية IFRS لإعداد التقارير المالية التالية . ولم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات ذات الصلة وكما يلي:

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية" المتعلق بتوقيت إجراء تحويل إلى أو من عقارات استثمارية.
- النسخة المُعدلة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى نموذج يتضمن ٣ مراحل لقياس الانخفاض في القيمة.

٥ . السياسات المحاسبية الهامة

٥- ١ الادوات المالية

٥-١-١ الاعتراف المبدئي

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

٥-١-٢ القياس المبدئي

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

٥-١-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإيقاف الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية بالطرق الاعتيادية في تاريخ المتاجرة. تتمثل الطرق الاعتيادية للشراء أو البيع في مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده الاتفاقيات أو اللوائح في السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

٥-١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات في صكوك إسلامية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصا 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 المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:

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

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

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

٥-١-٦ نموذج تقييم الاعمال

تتضمن خصائص التدفق النقدي التعاقدي 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. ويتضمنذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذاالشرط.

٥-١-٧ التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية المقدرة للموارد النقدية المستقبلية (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع للأدوات الاستثمارية والتمويلية ، أوعلى 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 .

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

يُعتبر الأصل المالي أنه محتفظ به لغرض المتاجرة إذا :

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

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

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

يطبق المصرف الفئة الجديدة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق الشرطين التاليين :

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك بيع الموجوداتالمالية :
- إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي بمتطلبات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة

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

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

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

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