

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ
البيانات المالية الموحدة

للفترة من ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

اصالة عن نفسي ونيابة عن السادة اعضاء مجلس الإدارة الكرام يسرني ان أتقدم
بجزيل الشكر والامتنان لحضوركم الاجتماع السنوي كما اود ان اشكر السادة أعضاء
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ماتم تحقيقه من إنجازات خلال عام ٢٠١٦ .

السادة المساهمين الكرام ...

لقد انهى مصرفنا هذه السنة بالمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات
والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من أهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات
بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد اكثر على قيام القطاع المصرفي
بممارسة دورة لخدمة كافة هذه القطاعات وشرائح المجتمع .

وكما يسعدني ان اشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي والاستماع الى تقرير
مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول اجتماعنا والنتائج المالية التي حققها
المصرف خلال عام ٢٠١٦ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الاقتصاد العراقي
يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية .

وسوف يتم العمل بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف من اجل تطبيق المبادئ
الأساسية التي قامت عليها الحوكمة من فصل بالمسؤوليات ووجود هياكل تنظيمية
تتوزع فيها المهمات والاختصاصات وتأمين الأطر الفعالة للرقابة ومعاملة جميع
أصحاب المصالح بشفافية وعدالة وافصاح واعتماد مبدأ الإفصاح والشفافية في
تثبيت البيانات المالية وحقوق أصحاب المصالح والمساهمين .

في الختام لايسعني الا ان اغتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي
العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة
بالاقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الاستقرار النقدي .

كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة للقطاع المصرفي منها دائرة
تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس
المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم
ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف واستمرار ازدهاره .

ممتنين دوام التقدم والنجاح للجميع .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

(٧-١)



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية
٢٠١٦/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الاول لعام ٢٠١٦ المتضمن معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

(١) تأسيس المصرف :

تأسست شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/٠١-٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واكتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الاولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى ١٠٠ مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/٥/١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء اجراءات تحول النشاط وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

(٢) أنشطة واهداف المصرف :

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن اهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون غسل الاموال ومكافحة الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .



٣) مجلس الادارة :

- مجلس الادارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية و متينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات واجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الاساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة، وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية .
- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
 - اعتماد الاجراءات المناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
 - المراجعة الدورية لكافة الاجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق واجراءات التعديلات المناسبة ان تطلب الامر.
 - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
 - التأكد من ان المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال الصحة والتعليم والانشطة الاجتماعية الاخرى.
 - الاطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الادارة التنفيذية لغرض التصويب.

٤) اعضاء مجلس الادارة:

ا. اعضاء مجلس الادارة الاصلين :

الاسم	عدد الاسهم	عنوان الوظيفة
امير ياسر فاضل	٢٥٠٠٠	رئيس مجلس الادارة
طارق ابراهيم اسماعيل	٣٠٠٠٠	عضو اصلي
حيدر كاظم غلام حسين	٣٠٠٠٠	عضو اصلي
رسل عامر يحيى	٢٥٠٠٠	عضو اصلي
نور موفق عبد الرحمن	١٠٠٠٠٠٠	عضو اصلي

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

الاسم	عدد الاسهم	عنوان الوظيفة
قصي علي حسين	٧٥٠٠٠٠	عضو احتياط
حسين يونس عباس	٣٠٠٠٠٠٠	عضو احتياط
علي شكر ولي	٥٠٠٠٠٠	عضو احتياط
علاء باسل حسين	٥٠٠٠٠٠	عضو احتياط
نور صباح نوري	٥٠٠٠٠٠	عضو احتياط

(٧-٣)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام ٢٠١٦ ولم يكن لهم أيه مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض و امتيازات.

د. أسماء كبار مالكي الأسهم أكثر من ٥% و عدد الاسهم ونسبة مساهمة كل منهم

ت	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	وعد فاضل الماس	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥%
٢	إيمان محمد عبد علي	٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥%
٣	حازم محمد حسن	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦%
٤	ذوالفقار عصام محمد جواد	٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧%
٥	اسماء راضي غاوي	٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥%
٦	وسام جابر جواد	٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥%
٧	بان منير هادي	٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥%
٨	علاء محمد جواد	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩%
٩	حسين هادي احمد	٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩%
١٠	باسم محمد حسن	١١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥%

هـ. إحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	٣,٦١٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	٣,٤٢٨,٣٨٥,٠٠٠
أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	٩٦,٥٥٥,٠٠٠,٠٠٠

٥) التدقيق الشرعي والرقابة الداخلية

يعتبر قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي جزءاً حيوياً من المصرف و تعد أحد الأدوات المهمة لنظام الرقابة الداخلية الشرعي و هو نشاط مستقل و موضوعي ، يعني بفحص أنظمة الرقابة الداخلية الشرعية بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى الالتزام بتطبيق هذه الأنظمة داخل المصرف وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، و من أجل تمكين القسم من القيام بمسؤولياته كاملة لا بد من منحها صلاحيات تتمثل أهمها في حرية الاطلاع على أي بيانات و معلومات او مستندات دون قيود او حدود حتى يستطيع المدقق الشرعي الداخلي ابداء رأي واضح و سليم فيما يتعلق بنتائج اعمال التدقيق الشرعي كجهة محايدة تمتلك المهارات والخبرات المهنية بالتأكد من انضباط الموظفين والعاملين بتطبيق أنظمة الرقابة الشرعية داخل المصرف.

(٧-٤)



٦) أسس توزيع القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد (IFRS) لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق .

يقوم المصرف بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

ان لدى البنك المركزي الية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة باعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسية في نظام الرقابة الداخلية في المصرف تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة. اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي بسعر صرف :

الدولار مقابل الدينار العراقي (١١٩٠ دينار) .

٧) تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

يتم تحقق إيرادات العوائد بأستخدام طريقة العائد الفعلي بأستثناء عوائد وإيرادات التمويلات الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة .

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كأيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

٨) النشاطات الاجتماعية والانسانية :

يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية .

٩) الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الادارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمؤوسين.

(٧-٥)



١٠) التغيرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية :

تم منح اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٢١٤٢/٨/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/٢/٨.

١١) الخطط المستقبلية :

يسعى المصرف بتقديم افضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها :
أ. المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الماضي والعمل على زيادتها.
ب. السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم افضل الخدمات لزيائن المصرف.
ج. تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل.

١٢) المبادئ العامة :

أ. لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
ب. لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية .
ج. لا يوجد اي اثر مالي للأحداث ذات الطبيعة المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.



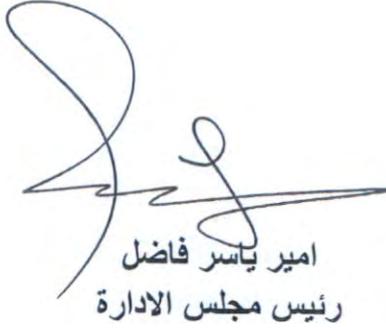
مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

الخاتمة :

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستويين المحلي والدولي وذلك بأتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن. وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان بأسمى ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي البنك من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزا متقدما ومرموقا.


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة


حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض



(٧-٧)



بسم الله الرحمن الرحيم
(رَبَّنَا لَا تُزِغْ قُلُوبَنَا بَعْدَ إِذْ هَدَيْتَنَا وَهَبْ لَنَا مِنْ لَدُنْكَ رَحْمَةً إِنَّكَ أَنْتَ الْوَهَّابُ)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار

للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين، وعلى سائر الانبياء والمرسلين.

وفقاً للسلطات المخولة بموجب النظام الاساسي للمصرف و شروط تعيين هيئة الرقابة الشرعية، تقدم الهيئة الشرعية بعد الاطلاع و المراجعة التقرير السنوي التالي:-

١- ان العمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٦ والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

٢- ان الحسابات الختامية و الميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لاحكام الشريعة الاسلامية.

وفي الختام نشكر المسؤولين في المصرف على تعاونهم معنا في انجاز مهامنا ونحمد الله الذي هدى الجميع الى الاسهام في هذا العمل الاسلامي العظيم ونسأله ان يثبت القائمين به على الحق ويوفقهم للسير في طريق التقدم والنجاح انه السميع المجيب.

والله ولي التوفيق...

انس محمد محي الدين
رئيس الهيئة

نبراس خليل إبراهيم
عضو



عدي نعمان ثابت
عضو

فيروز تيمور علي
عضو

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

بسم الله الرحمن الرحيم

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٩١٣ - ٢٠١٨/٤٣٢

بغداد في: ٢٣/٢٣/٢٠١٨

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للفترة المالية من ١٨/تشرين الاول/٢٠١٦ والمنتھية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ١٢) وتقرير الفترة لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازعاج الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الازعاج والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للفترة المالية من ١٨/تشرين الاول/٢٠١٦ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

أولاً: الكيان القانوني للشركة:

- ١- استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/هـ/١٨٨٦١ في ١٧/١٠/٢٠١٦ تم تحويل شركة المهج للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة) الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار / شركة مساهمة خاصة) وبرأسمال (١٠٠) مليار دينار.
- ٢- تم الحصول على إجازة ممارسة النشاط لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٢١٤١/٨/٩ في ٢٠١٧/٢/٨ .

٣- ان البيانات والحسابات الختامية المرفقة تمثل حسابات مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) للفترة من ١٨/تشرين الاول/٢٠١٦ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، في حين ان الفترة السابقة من ١/كانون الثاني/٢٠١٦ ولغاية ١٧/تشرين الاول/٢٠١٦ التي تم تدقيقها ومصادقتها من قبل مراقب الحسابات السابق والتي تخص شركة المهج للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة).

ثانياً: رأس المال:

- ١- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس المال من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار ليصبح مصرف اسلامي ، ذلك بطرح (٥٥) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لغرض الاكتتاب استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٨٨٦١ في ١٧/١٠/٢٠١٦.
- ٢- في تاريخ لاحق اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس المال من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار وذلك بطرح (١٥٠) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لغرض الاكتتاب استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٤٣٢١ في ١٥/٥/٢٠١٧.

ثالثاً: نتائج نشاط المصرف:

- تكبد المصرف خسارة مقدارها (٦١,٥٨٨,٠١٤) دينار للفترة من ١٨/تشرين الاول/٢٠١٦ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ وادناه بعض الايضاحات عن الايرادات والمصاريف للفترة موضوعة للتدقيق:
- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (١٠٦,٠٠٣,٧٣٦) دينار متأتية أغلبها من نشاط الحوالات الخارجية.
 - ٢- بلغ إجمالي المصاريف للفترة المذكورة (١٦٧,٥٩١,٧٥٠) دينار تمثل مصاريف إدارية والاندثار.

رابعاً: النقود:

- بلغ إجمالي رصيد النقود (٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩) دينار ولدينا بصدهه مايلى:
- ١- بلغ رصيد النقود في خزينة المصرف (٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥) دينار ، ولم يتسنى لنا الإشراف على عملية الجرد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ذلك لتكليفنا بالتدقيق بعد تاريخ الميزانية.
 - ٢- لم نحصل على تأييد بأرصدة بعض المصارف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ والبالغ ارصدها في السجلات (١٢٧,٢٠٥,٢٩٤) دينار كما بتاريخ الميزانية.
 - ٣- نقدية لدى مصارف محلية مبلغاً وقدره (٣١,٣٤٠,٢٣٣,٤٠٠) دينار بحيازة مصرف الشرق الاوسط حصلنا على كشف بالرصيد بالاضافة الى تأييد الرصيد.

خامساً: ممتلكات ومباني ومعدات:

- بلغ رصيد ممتلكات ومباني ومعدات قيد الانجاز (١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تخص دفعة على شراء بناية مقر الادارة العامة والفرع الرئيسي الكائن في شارع الشيخ عمر ، لم نطلع على اوليات موافقات شراء العقار المذكور.

سادساً: المدينون:

بلغ رصيد حساب المدينون (٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار يمثل:

- ١- تأمينات وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العراقي (٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
- ٢- تأمينات خطاب الضمان (٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

سابعاً: الدائنون:

بلغ رصيد حساب الدائنون / دائنو نشاط غير جاري رسيداً قدره (١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار يمثل تكلفة بناية الادارة العامة بمبلغ (١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار إضافة الى مبلغ حساب نفقات ايرادية مؤجلة (١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

ثامناً: الاحتياطات:

بلغ رصيد الاحتياطات المدور من الفترة السابقة والخاصة بشركة المهج للتحويل المالي مبلغاً قدره (٤٠٤,٩٤٠,٤٢٤) دينار ومن ضمنه حساب الفائض المتراكم الخاص بالشركة المذكورة البالغ (٢٩٦,٤١١,١٨٤) دينار.

تاسعاً: مراقب الامتثال:

لم يتم تعيين مراقب الامتثال لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ، حيث تم تعيينه بداية السنة المالية ٢٠١٧.

عاشراً: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

احد عشر: الدعاوى القانونية:

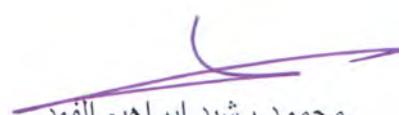
لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولادعاوى من قبل الغير على المصرف خلال الفترة موضوعة التدقيق.
وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب من قبل ادارة المصرف وقد استلمنا شهادة بذلك ، ولم يتسنى لنا الاشراف على عملية الجرد بسبب تكليفنا بالتدقيق بعد تاريخ الميزانية.
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للفترة المالية من ١٨/كانون الاول/٢٠١٦ ولغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦.

مع التقدير ...


 محمود رشيد ابراهيم الفهد
 محاسب قانوني مراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
 من شركة عادل اسماعيل حسن الصبيح والشركاء وشركاؤه
 لتدقيق ومراقبة الحسابات



 د. حسيب كاظم جويد المياح
 محاسب قانوني مراقب الحسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
 من شركة عادل محمد الحسون وشركاؤه

رقم الايضاح	البيان	دينار ٢٠١٦-١٢-٣١
	الموجودات	
١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩
٢	الموجودات الاخرى	٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤ أ	ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠
٤ ب	ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز	١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	مجموع الموجودات	١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩
	المطلوبات وحقوق الملكية:	
	المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:	
	ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية	-
٥	تامينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	٣٥,٢٠٠,٠٠٠
٧	تخصيصات ضريبة الدخل	١٥,٨٤٠,١٣٩
	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل	١٢,٨٦١,٠٤٠,١٣٩
	حقوق الملكية:	
	راس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	احتياطي قانوني	١٤,٣٠٩,٦١٩
	احتياطي توسعات	٩١,٨٦٢,١٨١
	الفائض المتركم	٢٩٦,٤١١,١٨٤
	العجز المتركم	(٦١,٥٨٨,٠١٤)
	احتياطي تقلبات أسعار	٢,٣٥٧,٤٤٠
	مجموع حقوق الملكية	١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١١٣,٢٠٤,٣٩٢,٥٤٩

عن مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.ح

رئيس مجلس الإدارة
امير ياسر فاضل



المدير المفوض
حيدر كاظم الانصاري

المدير المالي
لمياء فؤاد محمد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٩١٣ - ٤٣٢ والورخ في ٢٣/أيلول/٢٠١٨

مراقب الحسابات
حسب كاظم جويد المياح
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



שירותים		(310'770'16)
מס' חשבונית	2	(310'770'16)
מס' חשבונית	2	-
מס' חשבונית	2	-

החשבונית כוללת את כל המוצרים והשירותים המפורטים להלן

שירותים	7	(100'00)
שירותים		(310'770'16)
שירותים		-
שירותים		(310'770'16)
שירותים		(058'160'861)
מס' חשבונית	11	(000'377'33)
מס' חשבונית	11	(058'160'861)
מס' חשבונית	10	(000'010'12)
שירותים		-
שירותים		628'200'601
שירותים	6	628'200'601
שירותים		

החשבונית כוללת את כל המוצרים והשירותים המפורטים להלן

1- (שם) מס' 1234567890 | חשבונית מס' 1234 | תאריך: 15/10/2023

2- (שם) מס' 1234567890 | חשבונית מס' 1234 | תאריך: 15/10/2023

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السيد
رضا هادي علي محمد ضحى وتوفيق مرقبة (السابق ولان مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ دون اى مسؤولية
عن محركات هذه البيانات المالية .
المصادق / مروت حسين يوسف
رقم الوصل ٢٠٢٠ تاريخه ٢٠١٨
التوقيع

قائمة الدخل الشامل الموحد للفترة من ١٨ تشرين الأول ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان (ب-٢)

البيان	رقم الإيضاح	دينار ٢٠١٦-١٢-٣١
صافي خسارة الفترة	ب ١	(٦١,٥٨٨,٠١٤)
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة	*	
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مبانى ومعدات	*	
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية	*	
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية	*	
مجموع الدخل الشامل للسنة		(٦١,٥٨٨,٠١٤)

صرف الأثر عن الأثر
 قائمة التغير بحقوق المساهمين الموحدة للفترة المالية من ١٨ تشرين الأول ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان ج

المجموع	احتياطي تقنيات المعيار	العجز المتراكم	القائض المتراكم	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال	رقم الإيضاح	الأرصدة الدائرية
٤٥,٤٠٤,٩٤٠,٤٢٤	٢,٣٥٧,٤٤٠	-	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩١,٨٦٢,١٨١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة كما في ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦
(٦١,٥٨٨,٠١٤)		(٦١,٥٨٨,٠١٤)				٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		أرباح (خسائر) الفترة الحالية من سنة ٢٠١٦ زيادة رأس المال إكتساب توزيعات أرباح خلال الفترة
١٠٠,٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	٢,٣٥٧,٤٤٠	(٦١,٥٨٨,٠١٤)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩١,٨٦٢,١٨١	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

رقم الإيضاح	دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
ب ١	(٦١,٥٨٨,٠١٤)	خسارة الفترة
ب ٤	٤٤,٨٨٤,٠٠٠	يضاف إندثارات الفترة
	(١٦,٧٠٤,٠١٤)	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥	(٤٢,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
٦	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
	(٤٢,١٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
	(٤٢,١٨٠,٧٠٤,٠١٤)	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
أ ٤	(١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	يخفف الزيادة في الممتلكات المشتراة
ب ٤	(١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	يخفف الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
	(١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
ج	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
	٩,٢٩٥,٩٨٦	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
	٣٨,٦٦٨,٢٣٦,٣١٣	النقد في ١٠-١٨-٢٠١٦
١	٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	النقد في ٣١-١٢-٢٠١٦

١. معلومات عامة

ان مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة المهج للتحويل المالي ش.م.ح) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / ١٨٨٦١ في تاريخ ١٧ تشرين الاول ٢٠١٦) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (٢٥٠) مليار، وقد تم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة نقداً. يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (شارع الشيخ عمر -مقابل محطة تعبئة الوقود) وليس للمصرف فروع أخرى. منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ٢١٤١/٨/٩ بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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 باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف على عرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وعلى خلاف ما تم اصداره للفترة السابقة حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للشركات وحسب صنف الشركة في حينها وللجنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والفترة المالية المنتهية في ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦، وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٢) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف. وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١٧ تشرين اول ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطباء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص قيامها العادلة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- (١) يتم الاعتراف بالإيرادات أثناء منح المبيعات والبيع بالتقسيط.
 - (٢) يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
 - (٣) يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.
 - (٤) يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات في حالة وجودها ، وان المصرف في فترة التحول حيث لم يمارس نشاط الصيرفة وفق الشريعة الاسلامية لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية.
- وان المصرف في فترة التحول حيث لم يمارس نشاط الصيرفة وفق الشريعة الاسلامية لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية. وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات في حالة وجودها.

إستخدام التقديرات

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

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدب في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	١٤,٣٠٩,٦١٩	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
احتياطي توسعات	٩١,٨٦٢,١٨١	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
الفائض المتراكم غير الموزع	٢٩٦,٤١١,١٨٤	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
خسائر الفترة الحالية	(٦١,٥٨٨,٠١٤)	وتمثل نتيجة نشاط الفترة الحالية
احتياطي تقلبات أسعار عملة	٢,٣٥٧,٤٤٠	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطيات	٣٤٣,٣٥٢,٤١٠	

رأس المال المصرف بلغ (١٠٠) مليار دينار ويساوي ١٠٠ مليار سهم مدفوع بالكامل في عام ٢٠١٦ ويعتبر هذا مبلغاً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة المهج للتحويل المالي الى المبلغ المستقطع من الفترة السابقة وبعد ضريبة الدخل ونسبة ٥% من المتبقي ويضاف الى الرصيد ووفقاً لقانون الشركات العراقي في حين أظهرت نتائج الفترة الحالية عجز مالي وعليه لم يتم استقطاع احتياطي قانوني، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

احتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٦.
الفائض المتراكم والعجز المتراكم : وهي مبالغ الأرباح والخسائر السابقة والمحولة من شركة المهج للتحويل المالي بالإضافة الى خسائر الفترة الحالية.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

إدارة المخاطر

أن مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. وما زال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للفترة من ١٨ تشرين الاول ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- ١- التعرض لمخاطر الائتمان.
- ٢- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- ٣- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- ٤- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعمولات الاساسية)

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقدّر مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اية انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التذلي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة. يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حده أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند

الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.

- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

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

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المعدات والمباني

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:
العمر الإنتاجي

(بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
٥٠-٣٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجمة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم ٧، ويمثل مبلغ الضرائب المستحقة والبالغة (١٥,٨٤٠,١٣٩) مبالغ ضرائب دخل للفترة السابقة فضلاً عن السنوات السابقة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباشرة والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يمارس المصرف نشاطه بعد وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

اعدت البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل المصرف وفقاً للمعايير المحاسبية ولم يتم عرض مقارنة لها لتعذر المقارنة للفترة وللشركة من حيث النشاط، في حين تم اعتماد نسخة البيانات المالية للفترة المنتهية في ١٧ تشرين اول ٢٠١٦ المعلنة والمنشورة فيما سبق، وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للشركات وحسب صنف الشركة في حينها.

الإيضاحات للفترة من ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيانات
-	البنك المركزي العراقي/الجاري
٧,٢١٠,٠٩٣,٦٠٥	نقدية في الصندوق
-	نقود لدى المصارف الحكومية
٣١,٤٦٧,٤٣٨,٦٩٤	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
-	البنك المركزي العراقي / مزاد العملة
-	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	نقد في الطريق - مقاصة
-	نقد لدى المصارف الخارجية
٣٨,٦٧٧,٥٣٢,٢٩٩	

٢. إيضاح الموجودات الاخرى (المدينون):

يمثل الايضاح بالاتي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيانات
-	مدينو النشاط غير الجاري
٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير/ وديعة راس المال
٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير/خطاب ضمان
-	مصاريف مدفوعة مقدما
٦١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

٣. التزامات خارج الميزانية:

ويمثل هذا الحساب بما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيانات
-	ودائع عينيه بحوزة المصرف
-	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية
-	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية
٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	خطابات الضمان الصادرة
٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

ويمثل خطاب ضمان واحد مدور من حسابات شركة المهج للتحويل المالي صادر عن مصرف أربيل لصالح البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والاائتمان.

٤. أ إيضاح بالممتلكات مبانى ومعدات ومصارف إندثاراتها ومتراكم المخصص إزاء كل منها:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات إيرادية مؤجلة	اثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	البيــــــــــــــــان
٧٦,٥٣٥,٠٠٠		٦٤,٣٣٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	الأرصدة كما في ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦
١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠			الإضافات خلال الفترة المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال الفترة استبعدات، شطوبات، واطفاءات
-	-	-	-	
١,٣٤٦,٥٣٥,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٣٣٥,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦٤,٧٩٠,٧٥٠		٥٧,١٩٠,٧٥٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	مخصص الإندثار كما في ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة الإندثارات قسط ثابت
٢,٥٥١,٠٠٠	٤٢,٣٣٣,٠٠٠	٢,١٤٤,٥٠٠	٤٠٦,٥٠٠	إندثارات الفترة الحالية - شهرين
-	-	-	-	تسويات مخصص الإندثار
-	-	-	-	الاستبعدات والشطوبات من رصيد المخصص
٦٧,٣٤١,٧٥٠	٤٢,٣٣٣,٠٠٠	٥٩,٣٣٥,٢٥٠	٨,٠٠٦,٥٠٠	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,٢٣٦,٨٦٠,٢٥٠	١,٢٢٧,٦٦٧,٠٠٠	٤,٩٩٩,٧٥٠	٤,١٩٣,٥٠٠	القيمة الدفترية

٤ ب إيضاح بالممتلكات والمبانى والمعدات قيد الأنجاز وقيل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ):

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

المجموع	البيــــــــــــــــان
-	الأرصدة كما في ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال الفترة التحويلات
-	
١١,٥٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥ إيضاح تامينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيــــــــــــــــان
-	تامينات اعتمادات مستندية
-	داننون النشاط الجارى
-	حساب الفرع بالمركز
١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	داننو نشاط غير جارى
-	داننون قطاع خاص شركات وجمعيات
-	حسابات تحت التسوية
١٢,٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	

٦ إيضاح حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيان
٣٥,٢٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
-	حسابات دائنة شركات - امانات خارجية
-	تأمينات مستلمة - لاغراض المزاد
<u>٣٥,٢٠٠,٠٠٠</u>	

وتمثل المصاريف الإدارية المستحقة والمتمثلة بإجور مراقب الحسابات للفترة من ١٧-١٠-٢٠١٦ ولغاية ٣١-١٢-٢٠١٦ بمبلغ (٢٦,٠٠٠,٠٠٠) دينار والمحتسبة وفقا لمجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات، و (٩,٢٠٠,٠٠٠) دينار مصاريف ادراية مستحقة منذ سنة ٢٠١٥

٧ ضريبة الدخل:

الآتي ملخص تسوية الأرباح من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيان
(٦١,٥٨٨,٠١٤)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
-	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-	هبوط استثمارات مالية
-	تعويضات و غرامات
-	مخاطر هبوط الائتمان
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
-	ديون مشطوبة
-	فروقات مشطوبة
-	الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة
-	اعانات للمنتسبين
-	تبرعات للغير
-	اعانات للغير
	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
-	فوائد الودائع العملات الاجنبية في الخارج
-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	ايرادات الاستثمارات (المساهمات)
-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
	مجموع التنزيلات
	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
١٥%	نسبة ضريبة الدخل
-	ضريبة الدخل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للفترة من ١٨ تشرين الأول ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

لم يتم احتساب ضريبة الدخل لكامل الفترة من ١-١-٢٠١٦ لغاية ١٧-١٠-٢٠١٦ حيث تم احتسابها وعرضها في الفترة السابقة، في حين كانت ضريبة الدخل للفترة الحالية صفر احتسبت على أساس الربح وفق تعليمات الهيئة العامة للضرائب وكانت نتيجة النشاط خسارة للفترة من ١٨-١٠-٢٠١٦ لغاية نهاية السنة المالية ٢٠١٦-١٢-٣١.

٨. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام للفترة المتبقية من سنة ٢٠١٦	الفترة المتبقية من سنة ٢٠١٦	البيان
	(٦١,٥٨٨,٠١٤)	صافي خسارة الفترة بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال كما في ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦
٧٥	٥٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال يوم ١٨ تشرين الأول ٢٠١٦
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٥		مجموع عدد الأيام للفترة
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل رأس المال خلال السنة
	(٠.٠٠١)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

٩. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠١٦-١٢-٣١	البيان
٥,٠٧٣,٢٠٠	إيراد عمولة مستلمة
١٦,٩٣٠,٥٣٦	عمولة الحوالات الداخلية
٨٤,٠٠٠,٠٠٠	عمولة الحوالات الخارجية
-	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
-	مصاريف سويفت
-	عمولات مصرفية متنوعة
-	عمولات دفاتر شيكات
-	عمولات ايداع صكوك المقاصة
-	عمولات مصرفية أخرى
-	مبيعات مطلوبات مصرفية
-	إيرادات عرضية
-	إيراد عمولة البنك المركزي
١٠٦,٠٠٣,٧٣٦	

