

مصرف الراجح الإسلامي  
للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
رأس المال المدفوع (٢٥٠) مليار دينار عراقي



البيانات والقوائم المالية

والتقرير السنوي لمجلس الإدارة

للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

Email: rib@rib.iq

الإدارة العامة  
العراق - بغداد / الكرادة - السعدون  
م ١٠١ زقاق ٩١ بناية ٢٤

## رؤيتنا وفلسفتنا

ان نكون خلال السنوات الخمس القادمة احد المصارف الاسلامية الرائدة في العراق وان نساهم في احداث نهضة واسعة للاقتصاد العراقي

## المهمة والاهداف

ان نقدم خدمات مصرفية متميزة لكل فرد عراقي اينما كان بشكل يتوافق مع الشريعة الاسلامية الغراء

## رسالتنا وقيمنا

ان نكون موطن ثقة موطن ثقة المواطن العراقي في ضمان خصوصيته المالية والمعلوماتية وان نقدم له مختلف الطلبات والخدمات المصرفية بما يوافق التعاليم الاسلامية

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
٠٠	تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف للفترة المالية المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١
	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل
	الايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الاسلامي ( ش . م . خ )

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين ( ٨٨ و ٨٧ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم ( ) المؤرخة في / / ٢٠١٨ / يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في تمام الساعة ( ) من صباح يوم الموافق / / ٢٠١٨ /

والذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
  - ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادق عليه.
  - ٣- مناقشة الحسابات الختامية للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.
  - ٤- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
  - ٥- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
  - ٦- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات لعام ٢٠١٨ وتحديد أجوره وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
  - ٧- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠١٧ .
- راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة ( ٩١ ) من القانون أعلاه.
- وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي .وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تحية وتقدير أقدمها بأسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم العاملين في المصرف شاكرا تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

ومن هنا يتضح لحضراتكم النهوض الذي شهده المصرف وتحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف وبموجب التعليمات النافذة بهذا الخصوص وموافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٣٢٣٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ودائرة مسجل الشركات وبالرغم من الأزمة الاقتصادية وتذبذب أسعار النفط والعجز في الموازنة العامة وانخفاض النفقات الذي أثر سلبا على الاستهلاك والاستثمار وتأثيره على كافة القطاعات العامة والمصرفية خاصة فقد حقق المصرف لعام ٢٠١٧ نموا في زيادة رأس ماله من ٦٠ مليار كرصيد افتتاحي منقول من حسابات الشركة الى مبلغ ( ٢٥٠ ) مليار دينار وذلك كان من اولى خطوات وأهداف مجلس الإدارة في تحقيقها لغرض بدء نشاط وتعاملات المصرف الاسلامية وغير الربوية وبموجب قانون المصارف الاسلامية الصادر بذلك و كما انجز المصرف تقدما على صعيد الالتزام بقانون غسل الاموال ومكافحة الارهاب وكذلك أرساء دعائم دائرة الامتثال في كافة قطاعات العمل في المصرف وهي نتيجة للجهود المبذولة في الارتقاء بالعمل المصرفي الاسلامي .

ويسعى المصرف في فتح فروع داخل بغداد و تطوير خدماته المصرفية من خلال التعاقد مع شركة ( path solution ) لغرض تشغيل النظام المصرفي مع العمل بعد انتهاء تشغيل النظام على أدخال الخدمات المصرفية الالكترونية المتطورة مثل خدمات ( الدفع الالكتروني

والصرف الاللي ( أضافة لما تقدم لايسعني الا أن أوكد بأن أدارة المصرف تسعى وتطمح الى تحقيق المزيد من الانجازات اعتمادا على دعمكم المستمر.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى أدارة المصرف والكادر المتقدم وكافة العاملين في المصرف وامتناني الكبير الى البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشادهم كما واشكر دائرة تسجيل الشركات ورابطة المصارف العراقية والسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه من تعاون لتنفيذ سياسة المصرف

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

## تقرير الهيئة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

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

الى مساهمي مصرف الراجح الاسلامي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقا لكتاب التكليف القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف الراجح الاسلامي

نقدم لكم التقرير الاتي :-

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الاسلامي

وأعتمدنا واصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للفترة المالية

المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠١٧ .

وأنا بمتابعتنا لآعمال المصرف ومعاملاته وعقوده قد تبين لنا بأن العقود والمعاملات التي

أطلعنا عليها وابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول /٢٠١٧

قد تمت بما لايتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية حسب اجتهادنا كما تم تعديل بعض العقود

التي تحتاج الى تعديل...والله أعلم

نسأل الله القدير الرشاد والسداد ... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس لجنة الهيئة الشرعية

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات وفحصنا البيانات المالية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والتقارير السنوي لمصرف الراجح الاسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا التي قمنا بها وفقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعا لذلك وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي :-

أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.

لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تقييم هذه الموجودات وفقا للاصول والمبادئ المعتمدة أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

أن البيانات المالية قد نضمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهية متفقة تماما مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية واستنادا الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط



المحاسبية كما اننا راجعنا مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

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

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط مصرف الراجح الاسلامي للسنة المالية المنتهية  
في ٢٠١٧/١٢/٣١

حضرات السيدات والسادة مساهمو مصرف الراجح الاسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة مصرف الراجح الاسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ المعدة وفقا لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ووفقا للمعايير الدولية وأحكام قانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ .

الاعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية :-

أن مصرفنا حديث العهد والنشأة لذلك فإنه قد أعتمد بأعماله المصرفية التي مارسها من خلال بداية نشاطه عند تحوله في سنة ٢٠١٧ من شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي الى تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء من خلال تلبية طلبات زبائنه الكرام من التجار والمقاولين والصناعيين ومختلف الشرائح في تعاملاته بفتح الحسابات الجارية ومجال التمويل الإسلامية .

أضافة الى ربط المصرف مع نظام المدفوعات ( RTGS ) ونظام المقاصة الالكترونية ( ACH ) لغرض تقديم أفضل الخدمات وفق احكام بنود قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ومؤشرات قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

## أولا : تأسيس المصرف واهدافه :-

### أ- تأسيس المصرف :-

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش.٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات ورأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لاغيرها. تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي ورأسمال وقدره ( ٦٠ ) مليار دينار بموجب موافقة دائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (ش.خ ) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.خ) وبموجب كتابهم المرقم ٤٠٧٦ والمؤرخ ٢٠١٧/٢/٨ وموافقة البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية بكتابهم المرقم ٣٢٣٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم ٢٠١٧/٦/٦ في مقره الكائن في بغداد-السعدون م ١٠١ - ٩١ - بناية ٢٤.

### ب- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع :-

تمت زيادة رأسمال المصرف من ( ٦٠ ) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢/٨/٢٠١٧ و ثم أتم زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ ٢٥ / ١٠ / ٢٠١٧ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

### تطورات رأس المال



### ت- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف:-

حقق المصرف تميزا ملحوظا في تحقيق قاعدة رأسماليه قوية من خلال زيادة مبلغ رأس المال المطلوب بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة بخصوص ذلك . كما وتمتعت ادارة المصرف بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي حيث دأبت على وضع الخطط والسياسات والبرامج لدعم واثبات وجودها في الساحة الاقتصادية والمالية في ضوء مايمر به البلد من اوضاع اقتصادية .

### ث- أهداف المصرف :

- ١- يعيمل مصرفنا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية والابتعاد عن التعامل بالربا أخذًا وعطاءا.
- ٢- المشاركة في تنمية وتطوير اقتصاد البلد من خلال الدخول في تمويل المشاريع المنفذة على الساحة العراقية .
- ٣- المشاركة والدخول في المشاريع المتوسطة والصغيرة لغرض النهوض بالواقع الاجتماعي والاقتصادي.
- ٤- مارس المصرف نشاطه من خلال فرع رئيسي واحد خلال العام مع تقديم المنتجات الاسلامية وتطويرها وفقا لحكم الشريعة الاسلامية السمحاء
- ٥- فتح شبكة فروع وخدمة شرائح وقطاعات واسعة من المجتمع من خلال الشمول المالي .
- ٦- أستكمال الانظمة الالكترونية والتقنيات الجديدة في التعامل المصرفي.
- ٧- أستكمال نظم المدفوعات الالكترونية بكافة أشكالها المعتمدة داخل وخارج القطر بعد أخذ الموافقات اللازمة بذلك.

### ج- رسالة المصرف:-

١- الالتزام بمبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

٢- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن أطر مبادئ الشريعة الاسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنه بازل للرقابة المصرفية.

### د- التطبيعات المستقبلية :-

١- تفعيل نشاط المصارف الاسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرايحات وصيغ التمويل الاسلامي المعتمدة.

٢- نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي .

٣- تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الاسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.

٤- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة .

ثانيا:- إدارة المصرف :-

١- مجلس الإدارة :- يتولى مجلس ادارة المصرف رسم السياسة العامة للمصرف والاشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الادارة الاصيلين والاحتياط:-

#### الأعضاء الاصيلين

ت	الاسم	العنوان
١-	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة
٢-	طه ياسين محمد	نائب رئيس مجلس الادارة
٣-	علاء حسين علي	عضو
٤-	ابتهام عبدالله صالح	عضو
٥-	محمد عبد اللطيف علي	عضو

#### الأعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان
١-	نوار ناهض محمد	عضو
٢-	ندى جبار عبد الحسين	عضو
٣-	لمياء فرحان عبد السادة	عضو
٤-	حامد جميل سلطان	عضو
٥-	فالح شهاب عطوان	عضو

أ- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١- لجنة الحوكمة المؤسسية وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • السيد عقيل كاظم النوري  
عضو • السيد علاء حسين علي  
عضو • السيدة لمياء فرحان عبد السادة

٢- لجنة إدارة المخاطر وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • ايتسام عبد الله صالح  
عضو • لمياء فرحان عبد السادة  
عضو • خالد جميل سلطان

٣- لجنة الترشيح والمكافآت وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • نوار ناهض عبد الحسين  
عضو • ندى جبار عبد حسين  
عضو • فالح شهاب عطوان

٤- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • المدير المفوض  
عضو • معاون المدير المفوض  
عضو • المدير المالي

٥- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • طه ياسين حمد  
عضو • المدير المفوض  
عضو • مدير تقنية المعلومات

٦- لجنة مراجعة الحسابات وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • علاء حسين علي  
عضو • ايتسام عبد صالح  
عضو • فالح شهاب عطوان

٧- لجنة الاستثمارات والتمويل العليا وتتكون من :-

- رئيس اللجنة • عقيل كاظم عبد اللطيف  
عضو • طه حسين حمد  
عضو • محمد عبد اللطيف علي

٢- الهيئة الشرعية :- تتكون الهيئة الشرعية للمصرف من اصحاب السماحة الاعلام التالية  
اسماؤهم :-

١- حسام صباح مهنا

٢- حميد خشن جعفر

٣- اسراء ابراهيم علي

٤- اخلاص محسن زيدان

٥- جنان محسن مظلوم

وقد عقدت الهيئة الشرعية (١٠) جلسات افتت فيها بجميع القضايا المعروضة عليها  
وقدّمت التوصيات والنصائح بشأنها وشخصت اعمال المصرف من ناحية تطبيق احكام  
الشريعة الاسلامية السمحاء وأعطت رأيا وتوجيهاتها في عدد كبير من المعاملات  
المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء الارشادات الصادرة  
عنها وخصوصا فيما يتعلق بالاعمال المصرفية الاسلامية مثل عقود المشاركة والمضاربة  
والمرابحة.

٣- الادارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض بالاضافة الى مدراء الاقسام .

٤- عدد جلسات مجلس الادارة : بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام  
(٢٠١٧) (٦) اجتماع.

٥- علما بأن أعضاء مجلس الادارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم  
الاجتماعات .



ثالثاً:- الموارد البشرية : -

١- الرواتب والاجور :- أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٧ (٤٣) وبلغ أجمالي مبلغ الرواتب

( ٢٦٣,٠١٥,٠٠٠ ) دينار وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي ( ٢٧,٧٥٧,٥٠٠ ) دينار.

٢- أسماء وعناوين كوارر المصرف :- أسماء وعناوين كوارر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٧

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
٢-	بسام صباح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
٣-	وسن كامل زغير	المدير المالي
٤-	هديل عبد الله دحام	مدير الائتمان
٥-	محمد صادق عبد الكريم	مدير الموارد البشرية
٦-	حسام طه ياسين	مدير القسم الهندسي
٧-	هيام راضي محمد	مدير الفرع الرئيسي

٣- الدورات التدريبية :- قامت إدارة المصرف بأشراك الموظفين بالدورات المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف حيث شارك فيها كافة الموظفين وبعدها دورات (٨) وعلى مدى عام ٢٠١٧ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وفيما يلي تفاصيل الدورات :-

ت	اسم الدورة	الموقع	عدد المشاركين
١-	ورشة عمل عن تعليمات بيع وشراء العملة الاجنبية	البنك المركزي العراقي	٣
٢-	دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الاسلامي	البنك المركزي العراقي - فرع أربيل	٢
٣-	دورة في نظام المقاصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	٦
٤-	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر	البنك المركزي العراقي	٢
٥-	المخاطر المؤسسية	رابطة المصارف العراقية	١
٦-	تصنيف الائتمان	البنك المركزي العراقي	٣
٧-	الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	٢
٨-	مكافحة غسل الاموال	جمهورية مصر العربية	١



البيانات المالية المدققة

للفترة المالية المنتهية

كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة/ مساهمي شركة مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
بغداد المحترمين

### الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ،

دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف الراجح للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصنّف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

### مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

### مسؤولية مراقبي الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألينا استناداً الى تدقيقنا ، لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي .  
وندرج ادناه اهم الإيضاحات والملاحظات :-

### أولاً : معايير التقارير المالية الدولية

- 1- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف للفترة المالية الحالية .
  - 2- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .
  - 3- اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تثبيت البيانات المالية والمحاسبية في سجلاته .
- وقد تم اعادة تبويب البيانات المالية والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/١٣) وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية من قبل ادارة المصرف .

### ثانياً : سعر صرف العملة الأجنبية

تم اعتماد سعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار امريكي وذلك وفقاً لنشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ .

### ثالثاً : اجراءات تأسيس المصرف

- 1- قررت الهيئة العامة لشركة الراجح للتحويل المالي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تغيير نشاط الشركة من التحويل المالي الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمال الشركة من (٦٠) ستون مليار دينار الى (١٠٠) مئة مليار دينار وتعديل عدد من المواد في عقد تأسيس الشركة لتناسب مع النشاط الجديد (مصرف اسلامي) .
  - 2- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تأسيس الشركة وذلك :-  
المادة الاولى - تعديل اسم الشركة من شركة (الراجح للتحويل المالي / م.خ) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل / م.خ) .  
المادة الثالثة - تغيير نشاط الشركة من (تحويل مالي) الى (مصرف اسلامي) .  
المادة الرابعة - زيادة رأس مال الشركة من (٦٠) ستون مليار دينار الى (١٠٠) مائة مليار دينار .
- وذلك بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة المرقم ش/٤٠٧٦/هـ والمؤرخ في ٢٠١٧/٢/٨ .
- 3- تضمن كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة - قسم المصارف الاسلامية المرقم ٣٢٣١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ما يشير الى تعديل الأجازة الممنوحة للشركة من حيث النشاط (ممارسة العمل المصرفي الاسلامي بدلاً من التحويل المالي) .
- ومما ورد ذكره اعلاه :-
- أ- أن القوائم والبيانات المالية موضوع التقرير تمثل الفترة المالية من ٢٠١٧/٢/٨ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ .
  - ب - ان نشاط التحويل المالي للفترة من ٢٠١٧/٢/٨ ولغاية ٢٠١٧/٣/٤ والذي يمثل حوالات خارجية تحقق تنفيذها بعد ٢٠١٧/٢/٧ يظهر ضمن البيانات المالية لمصرف الراجح الاسلامي .
  - ج - هذه اول بيانات وقوائم مالية تصدر لمصرف الراجح الاسلامي بعد تحويل النشاط من التحويل المالي الى مصرف اسلامي . وعليه لم يتم ادراج ارقام المقارنة للفترة المالية السابقة .

#### رابعاً : نتيجة النشاط

كانت نتيجة نشاط المصرف خلال الفترة المالية من ٢٠١٧/٢/٨ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ تحقيق صافي خسران مقدارها بحدود (٣,٦١٥) مليار دينار وان من اهم اسباب ذلك :-

- ١- ان الفترة المالية لهذه البيانات المالية تمثل بداية نشاط المصرف وتأسيسه .
- ٢- احتساب مخصص مخاطر الائتمان النقدي والبالغ بحدود (١,٥٢١) مليار دينار والذي احتسب وفقاً للتعليمات النافذة .
- ٣- انخفاض ايرادات الفترة المالية .

#### خامساً : زيادة رأس المال

استناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٣ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف من (١٠٠) مائة مليار دينار الى (٢٥٠) مائتان وخمسون مليار دينار .  
فقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية المتعلقة بذلك (تعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس الشركة) وذلك استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة رقم ش/ هـ / ٣١٩٢٤ والمؤرخ في ٢٥/١٠/٢٠١٧ .

#### سادساً : الحسابات الجارية مع المصارف المحلية

لم نحصل على كشف حساب وتأييد رصيد الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد والبالغ بتاريخ الميزانية بحدود (١٢,٢٠٧) مليار دينار وذلك لوجود دعوى مقامة من قبل المصرف على مصرف الاتحاد بسبب ايقاف السحب من رصيد هذا الحساب ودون ان تكون هناك اسباب قانونية تبرر هذا المنع . وقد صدر قرار قضائي لصالح مصرف الراجح واكتسب الدرجة القطعية .

#### سابعاً : مشاريع تحت التنفيذ

ضمن رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية ما يلي :-

- ١- استناداً الى قرار مجلس ادارة المصرف في جلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢١ المنتضمن الموافقة شراء قطعة ارض لتشييد بناية واتخاذها مقر للإدارة العامة للمصرف والفرع الرئيسي . فقد تم تسديد دفعة مقدمة بمقدار (٢) مليار دينار وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على الشراء بموجب كتابه المرقم ٧٠٨٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٥/١٦ .
- عظماً بأن ادارة المصرف سبق وان شكل لجنة لتقييم الارض بموجب الأمر الاداري المرقم (١٧) في ٢٠١٧/٤/٣٠ من بعض موظفي المصرف وخبير اهلي منتدب . ولم تكتمل الاجراءات النهائية للشراء لغاية تاريخ الميزانية .
- ٢- مبلغ مقداره (٣,٠١٢) مليار دينار يمثل دفعة مقدمة (٥٠%) من مبلغ عقد تجهيز النظام الإلكتروني للمصرف والمبرم مع احدى الشركات الكويتية .

#### ثامناً : مشتريات العملة الأجنبية

تضمن كتاب البنك المركزي العراقي / قسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المرقم ١٦٨٤/١٦ والمؤرخ في ٢٠١٨/٥/٩ كشفاً بمشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك استناداً الى كتابنا المرقم ٨/ص/٢٠١٨ والمؤرخ في ٢٠١٨/٤/١٤ .

#### تاسعاً : الأئتمان النقدي

تم ابرام عدد من عقود المضاربات مع بعض زبائن المصرف (افراد وشركات) خلال الفترة المالية موضوع التقرير بلغ مجموعها كما بتاريخ الميزانية بحدود (٧٦) مليار دينار وكما مبين ادناه :-

٥٨,٣٠٠ مليار دينار مضاربات / شركات

١٧,٧٥٠ مليار دينار مضاربات / افراد

وقد لاحظنا عدم اكتمال تطبيق بعض الشروط المطلوبة في عقود منح هذه المضاربات ومنها عدم تقديم الملائنة المالية والمركز المالي لكل ثلاثة اشهر وكما ورد في الفقرة (١١) من عقد المضاربة .

• وقد تم الاتفاق مع ادارة المصرف على اكمال متطلبات شروط المضاربة في اضابير المضاربات ووفقاً لتعليمات وشروط عقد المضاربة المعتمد من قبل المصرف .

#### عاشراً : مخصص مخاطر الأئتمان النقدي

احتسب المصرف مبلغاً مقداره (١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣) دينار كمخصص لتغطية مخاطر الائتمان النقدي وذلك وفقاً لتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) .

#### احد عشر : الضرائب والرسوم

ضمن رصيد المصاريف / الضرائب والرسوم بتاريخ الميزانية والبالغ بحدود (١,٠١٦) مليار دينار , مبلغاً مقداره (١,٠١٠) مليار دينار يمثل رسوم زيادة رأسمال المصرف .

#### اثنا عشر : غسل الأموال

من خلال إجراءات الفحص والمراجعة لنشاطات المصرف المختلفة خلال الفترة موضوع التدقيق . فقد تبين ان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الأموال او تمويل الإرهاب . وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي ووفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال النافذ .

### ثلاثة عشر : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١. تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (٥١٩%) وهي نسبة عالية قياساً لنسبة (١٥%) وهي الحد الأعلى بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- مما يستوجب ايجاد فرص لاستثمار وتوظيف أموال المصرف وبالشكل الذي يتناسب مع حجم رأس المال .

### اربعة عشر : تقييم اقسام المصرف

لكون المصرف في بداية ممارسته النشاط المصرفي الإسلامي ومرور فترة قصيرة على تأسيسه. فلن اغلب اقسام المصرف خلال هذه الفترة هي في مراحل التأسيس والتطوير فإنه من غير المناسب تقييم هذه الأقسام في الوقت الحالي ومنها :-

- ١- قسم التدقيق والرقابة الشرعية .
- ٢- قسم ادارة المخاطر .

- نؤكد على ضرورة تطوير خبرة كافة مسؤولي وموظفي اقسام المصرف من خلال اشراكهم في الدورات العلمية التخصصية .

### خمس عشر : النظام المحاسبي

- ١- اعتمد المصرف على النظام اليودي ومجموعة دفترية بتنظيم حساباته للفترة المالية موضوع التدقيق.
- ٢- تعاقد المصرف على شراء نظام الكتروني سيتم العمل به اعتباراً من بداية السنة المالية / ٢٠١٨ .

### سنة عشر : الدعاوى القانونية

لا توجد بتاريخ الميزانية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير (بأستثناء ماورد في الفقرة -- سامساً اعلاه ) كما لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا :-

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- ٢- ان تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المالية لنشاط المصرف وما تضمنه يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال الفترة موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .
- ٣- ان البيانات والقوائم المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون البنك المركزي العراقي .



عبيد محل فريخ  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ..

في رأينا ان القوائم المالية تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٧ , وادائها المالي وتدفعاتها النقدية والتغير في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

مع التقدير...

مراقبا الحسابات

عبيد محل فريخ  
رقم الاجازة / ٢٥١  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عبيد محل فريخ  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
رقم الاجازة / ١٥٦  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق

في ٢٠١٨ / ٦ / ٢٨

مصرف الراجح الاسلامي -- شركة مساهمة خاصة ( قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ) ( قائمة )

المبلغ بالدينار العراقي

أبواب

التفاصيل

الموجودات

١٥٢,٩٦٥,٨٣٦,٢٠٠	١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩	٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٤,٥٧٧,١١٩,٦٦٧	٣	سهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
--	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
--	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
--	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٦,٥٤٨,٢٤٥,٩٥٠	٤	ممتلكات ومعدات بالصافي
--	-	موجودات أخرى
٢٤٨,٩٤٨,٦٦٧,٦٥٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

--	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٠٠	٥	ودائع العملاء
--	-	تأمينات نقدية
١٠,٢٤٤,٤٨٨	٦	مخصصات متوقعة
--	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٠,٢٩,٠٦٠	٧	مطلوبات اخرى
٢,٣٩٣,٨٩٩,٣٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	A	رأس المال
٢٠,٤٣٣,٨٥٩		أحتياطي إجباري
(١٢٩,٦٣٣,٩٣٨)		العجز المتركم
٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣		القائض المتركم
--		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)		أرباح مدورة (عجز السنة الحالية)
٢٤٦,٥٥٤,٧٦٨,٣٠٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٨,٩٤٨,٦٦٧,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الراجح الاسلامي



رئيس مجلس الادارة  
عقيل كاظم عبد اللطيف

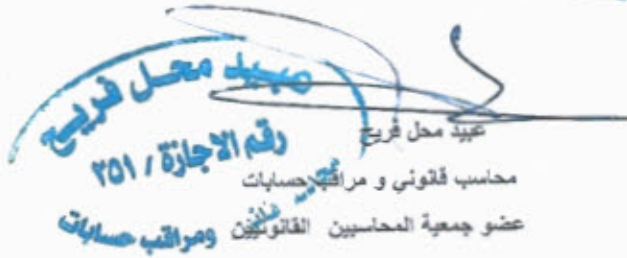


المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف حني



وسن كامل زغير

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في ٢٠١٨/٩/٢٨



صبيح محسن فريخ  
رقم الاجازة / ٢٥١  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين ومراقب حسابات



زهر محسن فريخ  
محاسب قانوني  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين

مصرف الراجح الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل للفترة من ٨ / شباط / ٢٠١٧ ولغاية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ (قائمة /ب)  
٢٠١٧

التفاصيل	ايضاح	المبلغ بالدينار العراقي
ايرادات العوائد	-	--
مصروفات العوائد	-	--
صافي ايرادات العوائد	-	--
صافي ايرادات العمولات	٩	١١٣,٣٦٠,٧٥٠
صافي ايرادات العوائد والعمولات		١١٣,٣٦٠,٧٥٠
صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-	--
صافي ارباح العائلات الاخرى	-	--
صافي ايرادات التشغيل	-	١١٣,٣٦٠,٧٥٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	١٠	٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠
مصاريف تشغيلية اخرى	١١	١,٦٣٨,٠٤٥,٣١٤
استهلاكات	٤	٢٧٨,١٢٤,٠٦٩
مخصص خسائر ائتمان محتمل	٣	١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣
اجمالي المصاريف		٣,٧٢٨,٩٠٥,٢١٦
صافي ( الخسارة / الربح ) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل		( ٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦ )
صافي ( الخسارة / ربح ) دخل السنة		٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦

مصرف الراجح الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل الشامل الاخر للفترة من ٨ / شباط / ٢٠١٧ ولغاية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ (ملحق قائمة ا/ب)

٢٠١٧

دينار عراقي

٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦

صافي (خسارة) دخل السنة

إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر

-

إيرادات شاملة أخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين

-

٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦

إجمالي (خسارة) الدخل الشامل للسنة

لا توجد أية تغيرات في القيمة العادلة وذلك لعدم الدخول في نشاط تداول الموجودات المالية

جبهة تحرير الصحراء  
 تجليست مؤقتة مراقبية وتنسيقية للبيانات  
 امتانته السيد  
 دقاوق عمار ميعا طعي وترشيح مرقبة البيانات ولله من لول  
 لمينة مرقبة وترشيح البيانات لعام ٠١٨٠ قون دي مسونولو  
 حن مرقبة لله برباناش وللايه .  
 لاضاوق / مرقبة حنين بوسن  
 رقم الوصل : ٠٤٠٠٠٠٠٠  
 تاريخه ٠٤ / ٠٦ / ٠١٨٠  
 التوقيع

مصرف الراجح الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (قائمة /ج)

التفاصيل ٢٠١٧	رأس المال دينار عراقي	إحتياطي إجباري دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	الفائض المتراكم دينار عراقي	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد كما في ٨ شباط ٢٠١٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٢٣,٨٥٩	(١٢٩,٦٣٣,٩٣٨)	٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣	٦٠,١٧٠,٣١٢,٧٧٤
الإضافات خلال السنة	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تحويلات للإحتياطيات	-	-	-	-	-
خسائر الفترة الحالية (إيضاح ٢٥)	-	-	(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)	-	(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٢٣,٨٥٩	(٣,٧٤٥,١٧٨,٤٠٤)	٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣	٢٤٦,٥٥٤,٧٦٨,٣٠٨

تم زيادة رأس مال المصرف من (٦٠) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار ثم الى (٢٥٠) مليار دينار خلال الفترة من ٢٠١٧/٢/٨ ولغاية تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

مصرف الراجح الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة التدفق النقدي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (قائمة/د)

٢٠١٧

<u>التفاصيل</u>	
<u>الانشطة التشغيلية</u>	
خسارة ( ربح ) السنة قبل الضريبة	( ٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦ )
تعديلات لبنود غير نقدية :	
استهلاكات	٢٧٨,١٢٤,٠٦٩
مخصص خسائر الثمان محمل	١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣
خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة	-
العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-
مخصصات متنوعة	-
<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>	<b>( ١,٨١٥,٤٥٧,٠٦٤ )</b>
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>	
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة	( ٧٦,٠٩٩,٠٨٣,٠٠٠ )
الانخفاض في المدينون	١,٤٨٠,٠٤٣,٥٠٠
الزيادة في ودائع العملاء	٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٠٠
الانخفاض في الدائون	( ٣,٦١٢,٤٩٠,٠٠٠ )
التغير في التخصيصات	( ١٦,٤٠٢,٤٥٣ )
الزيادة في المطلوبات الاخرى	٥٠,٠٧٩,٠٦٠
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية</b>	<b>( ٧٥,٨٦٤,٢٧٧,٠٩٣ )</b>
<u>الانشطة الاستثمارية</u>	
شراء موجودات ثابتة	( ٦,٤٨٩,٨٤٨,١٢٥ )
<b>صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية</b>	<b>( ٦,٤٨٩,٨٤٨,١٢٥ )</b>
<u>الانشطة التمويلية</u>	
المتحصل من زيادة رأس المال	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية</b>	<b>١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>
صافي ( النقص ) الزيادة في النقد ومافي حكمه	١٠٥,٨٣٠,٤١٧,٧١٨
النقد ومافي حكمه في بداية السنة	٦١,٩٩٢,٨٨٤,٣٢١
<b>النقد ومافي حكمه في نهاية السنة</b>	<b>١٦٧,٨٢٣,٣٠٢,٠٣٩</b>
١٥٢,٩٦٥,٨٣٦,٢٠٠	ايضاح (١)
<u>١٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩</u>	ايضاح (٢)
١٦٧,٨٢٣,٣٠٢,٠٣٩	

رابعاً : - البيانات المالية :-

١- لا توجد ارقام مقارنة وذلك لأن سنة ٢٠١٧ تمثل اول قوائم مالية تصدر للمصرف بعد تحول النشاط من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي.

٢- لم يشترك مصرفنا في نشاط نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية لدى البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠١٧.

٣- أن الرصيد الظاهر في عمولة الحوالات الخارجية والبالغ ( ١٠٧,٩٩٠,٠٠٠ ) دينار يعود الى حوالات شركة التحويل المالي قيدت لحسابات المصرف وذلك لانها تحققت بعد تاريخ ميزانية الشركة والصادرة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٧.

٤- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- بلغت إيرادات المصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٧٣,٤٣٨,٩٠٠) دينار موزعة كالآتي :-

دينار	٢,٦٠٠,٠٠٠	عمولة الحوالات الداخلية
دينار	١٠٧,٩٩٠,٠٠٠	عمولة الحوالات الخارجية.
دينار	١٩,٤١٠,٠٠٠	عمولات مصرفية ومطبوعات.
دينار	٤٣,٤٣٨,٩٠٠	إيرادات خدمات متنوعة.

توزيع الإيرادات



- عمولة الحوالات الخارجية
- عمولات مصرفية ومطبوعات
- إيرادات خدمات متنوعة
- عمولة الحوالات الداخلية

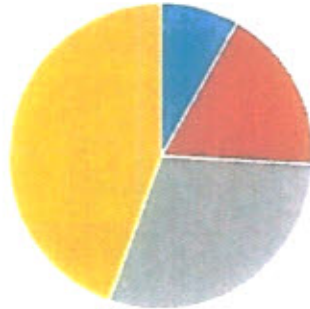


ب- المصروفات :- بلغت المصاريف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ

(٣,٧٨٨,٩٨٣,٣٦٦) دينار موزعة وكما يلي :-

دينار	رواتب .	٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠
دينار	أستئجار مباني.	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار	مصروف مخصص مخاطر الائتمان.	١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣
دينار	ضرائب ورسوم متنوعة .	١,٠١٦,٩٢١,٠٤٧
دينار	مصروفات اخرى تشغيلية .	٥٣٦,١٢٤,٢٦٧
دينار	استهلاكات	٢٧٨,١٢٤,٠٦٩
دينار	عمولات مدينة	٦٠,٠٧٨,١٥٠

#### توزيع المصروفات



- الرواتب وما في حكمه
- مصروفات تشغيلية اخرى
- مصروف مخصص مخاطر الائتمان
- ضرائب ورسوم متنوعة

ت- علما بأن كافة التفاصيل أعلاه موضحة في جداول الايضاحات المرفقة بالميزانية  
ث- اما أسباب انخفاض الايرادات وأرتفاع المصروفات كونها سنة بدء تحول نشاط  
الشركة الى مصرف اسلامي مع سعي إدارة المصرف الى زيادة رأسماله لغرض المساهمة  
في تمويل النشاطات المصرفية وبدء العمل على كافة النشاطات المصرفية الاسلامية.

١-النقد وما في حكمه :-

أ - النقد في الصندوق:-

بلغ إجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي (٥,٨١٥,٧٥٠) دينار  
اما حجم النقدية في الصندوق بالدولار (١,٢٣٠) \$ وبما يعادله بالدينار العراقي (١,٤٦٣,٧٠٠) دينار

ب- أرصدة البنك المركزي العراقي :- بلغ إجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي  
( ١٥٢,٩٥٨,٥٥٦,٧٥٠ ) دينار وكما مبين في ايضاح رقم (١) علما بأن الرصيد مرتفع  
نظرا وذلك بسبب مبلغ وقدره (١٥٠) مليار دينار ويمثل وديعة رأس المال المتحفظ بها  
لدى البنك المركزي العراقي وفقا للتعليمات

ح-أرصدة لدى البنوك :- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (١٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩)  
دينار وكما مبين أدناه :-

دينار	مصرف الرافدين	( ٣,٤٨٦,٠٠ )
دينار	مصرف الاتحاد.	( ١٢,٢٠٧,٢١٧,٨٦٩ )
دينار	مصرف بابل.	( ٢,٦٤٥,١٣٠,٧٥٠ )
دينار	مصرف المتحد بالينار والدولار مقيم	( ١,٦٣١,٢٢٠ )

### النقد وما في حكمه



٢- رأس المال والاحتياطيات :-

أ- رأس المال : - بلغ رأس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار بنهاية عام ٢٠١٧.

ب- الاحتياطيات :- بلغ اجمالي رصيد الاحتياطيات (٢٩٩,٩٤٦,٧١٢) دينار موزعا كالاتي :-

الاحتياطي الالزامي بلغ ( ٢٠,٤٢٣,٨٥٩ ) دينار.

احتياطي متراكم ( الفائض المتراكم ) ( ٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣ ) دينار.

علما بأنها من الأرصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف.

ج - العجز المتراكم :-

بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم (٣,٧٤٥,١٧٨,٤٠٤) دينار ويتكون من :

• مبلغ ( ١٢٩,٦٣٣,٩٣٨ ) دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة

قبل تحول نشاطها الى مصرف .

• مبلغ ( ٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦ ) دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧.

٣- الحسابات الجارية والودائع : بلغ اجمالي الرصيد ( ٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٠٠ ) دينار موزعة كما في  
ايضاح رقم ٥.

#### ٤- الائتمان النقدي ( التمويل الاسلامية ):

سعى المصرف العمل في النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلاد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات وبلغ إجمالي رصيد المنح ( ٧٦,٠٩٩,٠٨٣,٠٠٠ ) دينارعلما بأن المصرف قد قيد مبلغ وقدره ( ١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣ ) دينار عن مبلغ مخصص مخاطر الائتمان وبموجب لائحة الارشادية في ٢٠١٧/١٢/٣١ وبنسبة ٢% عن الائتمان الجيد الممنوح وبذلك يكون قد أرسى دعائم المخاطر الائتمانية المتوقعة وتنفيذا لتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ حيث أن التمويلات الاسلامية الممنوحة كانت موزعة وفقا لما يلي :-

- |                             |                           |
|-----------------------------|---------------------------|
| ١- تمويلات / مضاربة - شركات | ( ٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار. |
| ب- تمويلات / مضاربة - أفراد | ( ١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ) دينار  |
| ج- تمويلات / مرابحة - أفراد | ( ٤٩,٠٨٣,٠٠٠ ) دينار      |

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ايضاح رقم ١

٢٠١٧	التفاصيل :-
٧,٢٧٩,٤٥٠	نقد في الخزينة
٥,٨١٥,٧٥٠	نقد في الخزينة - دينار عراقي
١,٤٦٣,٧٠٠	نقد في الخزينة - دولار امريكي
١٥٢,٩٥٨,٥٥٦,٧٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢,٥٤٦,٤٧٣,٨٤٠	حسابات جارية - دينار عراقي
٣٠١,١٦٨,٧٧٠	حسابات جارية - دولار امريكي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	*وديعة رأس المال
٥٧,١١٩,٠٠٠	الودائع القانونية - دينار عراقي
٥٣,٧٩٥,١٤٠	الودائع القانونية - عملة اجنبية
١٥٢,٩٦٥,٨٣٦,٢٠٠	المجموع

\*وديعة رأس المال : ويمثل المبلغ المحتجز لدى البنك المركزي العراقي عن زيادة رأس مال المصرف ليصبح (٢٥٠) مليار دينار

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ايضاح رقم ٢

٢٠١٧	التفاصيل :-
١٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
—	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩	المجموع

الرصيد الظاهر يمثل حسابات مصرفنا الجارية لدى البنوك المحلية

ايضاح  
رقم ٣

## تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

٢٠١٧

٧٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

٧٦,٠٩٩,٠٨٣,٠٠٠

(١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣)

٧٤,٥٧٧,١١٩,٦٦٧

## التفاصيل

تمويلات اسلامية - مضاربة

تمويلات اسلامية - مرابحة

المجموع

مخصص تدني التمويلات الاسلامية

التمويلات الاسلامية - بالصافي

تمويلات اسلامية - مضاربة

١

٢٠١٧

المجموع

الشركات الكبرى

الافراد

التفاصيل

٧٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المنح خلال السنة

٧٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد نهاية السنة

تمويلات اسلامية - مرابحة

٢

المجموع

الشركات الكبرى

الافراد

التفاصيل

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

-

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المنح خلال السنة

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

-

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

رصيد نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

٢٠١٧

المجموع

الشركات الكبرى

الافراد

التفاصيل

١,٥٢١,٠٠٠,٠٠٠

١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠

٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠

مخصص مضاربات

٩٦٣,٣٣٣

٩٦٣,٣٣٣

مخصص مرابحات

١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣

١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠

٣٥٥,٩٦٣,٣٣٣

رصيد نهاية السنة

تم تقييد كامل مبلغ مخصص مخاطر الائتمان تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ ونسبة ٢% عن الائتمان الجيد

تصنيف التمويلات الائتمانية الممنوحة وبموجب التعليمات اعلاه هي ائتمان جيد لانها غير مستحقة السداد

\*

\*

٣٧

ممتلكات ومعدات بالصفحي				ايضاح رقم ٤
٣١-١٢-٢٠١٧				
المجموع	تحسينات * مباني مستأجرة	الاثاث	الات ومعدات	نوع الموجود
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٨,٠٥١,٣٠٠	.	٦٨,٠٥١,٣٠٠	.	الكلفة في ٢٠١٧/٢/٨
١,٧٤٦,٢٣٥,٩٠٤	١,٠٠٩,٩٣٧,٧٧٩	٦٤٦,٢٩٨,١٢٥	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
				التنزيلات خلال السنة
١,٨١٤,٢٨٧,٢٠٤	١,٠٠٩,٩٣٧,٧٧٩	٧١٤,٣٤٩,٤٢٥	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	نسبة قسط الاندثار والاطفاءات الاندثارات
٣,٦٦٧,١٨٥	.	٣,٦٦٧,١٨٥	.	رصيد مخصص الاندثار المتراكم
٢٧٨,١٢٤,٠٦٩	١٩٧,٩٣٧,٧٧٩	٧٩,٣١٦,٧٤٥	٨٦٩,٥٤٥	٢٠١٧/٢/٨
				اندثار الفترة الحالية
٢٨١,٧٩١,٢٥٤	١٩٧,٩٣٧,٧٧٩	٨٢,٩٨٣,٩٣٠	٨٦٩,٥٤٥	رصيد الاندثار المتراكم
١,٥٣٢,٤٩٥,٩٥٠	٨١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٣١,٣٦٥,٤٩٥	٨٩,١٣٠,٤٥٥	القيمة الدفترية
٥,٠١٥,٧٥٠,٠٠٠	.	.	٥,٠١٥,٧٥٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٥٤٨,٢٤٥,٩٥٠	.	.	.	الاجمالي

\* تحسينات المباني المستأجرة ويمثل نفقات تحسينات على بناية ادارة المصرف والفرع الرئيسي وبمدة عقد ٥ سنوات

\* يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ مائلي :-  
دفعة مقدمة عن شراء ارض ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار  
دفعة مقدمة عن شراء النظام الالكتروني المتعاقد عليه ٣,٠١٥,٧٥٠,٠٠٠ دينار

٢٠١٧		ايضاح رقم ٥	
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٢٢٢,٤٦٥,٥٠٠	٢,١٧٨,٧٢٠,٥٠٠	٤٣,٧٤٥,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب - بالدينار العراقي
١١١,١١٠,٣٠٠	١٠٩,٦٥٨,٥٠٠	١,٤٥١,٨٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب - بالدولار الامريكي
٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٠٠	٢,٢٨٨,٣٧٩,٠٠٠	٤٥,١٩٦,٨٠٠	المجموع

مخصصات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند مايلى :-

ايضاح رقم ٦

المجموع	مخصص تقلبات أسعار الصرف	مخصص الضرائب	اسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	التفاصيل
١٠,٢٤٤,٤٨٨	٤,٨٣٠,٦٢٨	٥,٤١٣,٨٦٠	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١٧/٢/٨
.	.	.	الاضافات خلال السنة
.	.	.	التنزيلات خلال السنة
١٠,٢٤٤,٤٨٨	٤,٨٣٠,٦٢٨	٥,٤١٣,٨٦٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١

مخصص الضرائب ويمثل حساب الضريبة لحسابات شركة الراجح للتحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف مخصص تقلبات أسعار الصرف ويمثل الرصيد الافتتاحي المنقول من حسابات الشركة



أيضاح رقم ٧ مطلوبات أخرى : ويبين هذا البند :

٢٠١٧ دينار عراقي	التفاصيل
٤٣,٤٨٩,٥٦٠	مصاريف إدارية مستحقة
١,٦٠٠,٠٠٠	رسم الطابع
٤,٩٨٩,٥٠٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
<u>٥٠,٠٧٩,٠٦٠</u>	

ايضاح رقم ٨ رأس المال : ان تفاصيل هذا البند مائي :-

المجموع دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	التفاصيل أسم الحساب
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي في ٢٠١٧/٢/٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار دينار
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١

ايضاح رقم ٩ صافي ايرادات العمولات : - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	٢٠١٧ دينار عراقي
عمولات دائنة:	
حوالات بنكية	١١٠,٥٩٠,٠٠٠
تسهيلات غير مباشرة	-
تسهيلات مباشرة	-
عمولات مدينة	(٦٠,٠٧٨,١٥٠)
عمولات اخرى	٦٢,٨٤٨,٩٠٠
	<hr/>
	١١٣,٣٦٠,٧٥٠

العمولة الدائنة : وتمثل مبلغ ١٠٧,٩٩٠,٠٠٠ دينار عمولة الحوالات الخارجية والعائدة لشركة التحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف اما المبلغ المتبقي وقدره ٢,٦٠٠,٠٠٠ دينار ويمثل عمولة الحوالات الداخلية للمصرف

العمولات المدينة ويمثل العمولات المدفوعة عن الخدمات المصرفية المقدمة اليها

العمولات الاخرى : ويمثل الرصيد الدائن عن العمولات المصرفية الاخرى وعمولة المطبوعات المصرفية

أيضاح رقم ١٠ وبين هذا البند رواتب الموظفين وما في حكمه

٢٠١٧ دينار عراقي	التفاصيل
٢٣٢,٠٠٧,٥٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢١,٩٦١,٠٠٠	مخصصات
٢٧,٧٥٧,٥٠٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٨,٣١٦,٥٠٠	تدريب الموظفين*
٧٣٠,٠٠٠	نقل العاملين
<u>٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠</u>	

الموظفين : ويمثل أجور تدريب موظفي المصرف في الدورات المقامة داخل وخارج تدريب \* القطر

ايضاح رقم ١١ مصاريف تشغيلية أخرى وتبين مايلي :-

٢٠١٧	التفاصيل
دينارعراقي	
٤٢,٤٦٣,٠٠٠	*خدمات مهنية واستشارات
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	*استئجار مباني
١٥,٠٤٧,٥٠٠	إعلانات
٤,٣٨٧,٥٠٠	إتصالات وانترنت
١,٠٠٠,٠٠٠	سفر وإيفاد
٢٨٠,٧٦٣,٥٠٠	صيانة
١,٢١٢,٠٠٠	تجهيزات العاملين
١٥,٠٣٠,٠٠٠	نقل السلع والبضائع
٧,٣١٥,٠٠٠	اشتركات ورسوم وخص
٧١٥,٠٠٠	اجور تدقيق حسابات البنك المركزي
٥٣,١٢٩,٥٦٠	اجور تدقيق حسابات مراقب المصرف
٦,٣٩٨,٠٠٠	قرطاسية
١١,٧٤٧,٨٦٧	لوازم ومهمات
١٦٥,٠٠٠	احتفالات
٣,٢٢٨,٠٠٠	الوقود والزيوت
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	*تبرعات للغير
٣٨,٠٩٠	تعويضات وغرامات
١,٠١٦,٩٢١,٠٤٧	*ضرائب ورسوم
٦٠١,٥٠٠	ضيافة
٣٢,٨٨٢,٧٥٠	أخرى
١,٦٣٨,٠٤٥,٣١٤	

\* خدمات وأستشارات : ويمثل الرصيد الظاهر المبالغ المدفوعة عن العقود المبرمة مع شركات تطويرية بالاضافة الى رواتب المستشارين

\* أمتجار المباني : وهو الايجار السنوي لبناية المصرف والمستخدمه حاليا كأدارة عامة وفرع رئيسي.

الضرائب والرسوم ويمثل المبالغ المدفوعة الى دائرة مسجل الشركات لغرض زيادة رأس مال المصرف.\*

للغير ويمثل مبلغ مشاركة المصرف دعما للدراما العراقية تبرعات\*

- خامسا : التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :-
- ١- تم اختيار نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية .
  - ٢- الاشتراك في نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.

#### سادسا : الرقابة الداخلية :-

أن قسم الرقابة الداخلية من الاقسام المهمة التي قامت بدور فعال من خلال البرامج المعدة للوصول الى أفضل النتائج وان أهم ماتقوم به هو التفنيش الدوري والمفاجئ الى اقسام الادارة العامة والفرع الرئيسي ميدانيا مع التأكيد على الالتزام بالتعليمات والضوابط ومدى تطبيقها وكذلك المتابعة المستمرة لفرع المصرف العاملة عن طريق شبكة الانترنت.

#### سابعا : الدعاوى القضائية :-

لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف الا دعوى سابقة كانت مقامة من قبل شركة التحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف ولا توجد اية دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

#### ثامنا :- وحدة غسل الاموال ومكافحة الارهاب :

- ان ادارة المصرف عملت على ان تكون وحدة غسل الاموال ومكافحة الارهاب جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال :-
- إنشاء وحدة غسل الاموال ومكافحة الارهاب.
  - تطوير الكوادر العاملة من خلال ارسالهم الى دورات مكثفة داخل وخارج القطر.
  - التزام المصرف بتبني اجراءات قاعدة أعرف زبونك (KYC)

تاسعا : وحدة إدارة المخاطر: يتولى القسم القيام الاعمال والواجبات التالية :-

### إدارة المخاطر

يقوم مصرف الراجح الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استنادا لافضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية , ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الادارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الادارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمصرف , وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرف لها المصرف حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في المصرف قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite , ومتابعة ومعالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل اليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر , وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لاستخدامها لاغراض الافصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي

تقسم أنشطة إدارة المخاطر في المصرف الى الاقسام التالية:

مخاطر التشغيل :

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية , الافراد , الانظمة او ناتجة من الاحداث الخارجية .

حيث يشمل هذا التعريف عن المخاطر القانونية ويستثني مخاطر السمعو والمخاطر الاستراتيجية (حيث يتم تقييمها وادارتها ضمن سياسات خاصة).

يولي مصرف الراجح الاسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتفعة ل" ثقافة المخاطر في المصرف " والتي تترجم الى مجموعة من القيم والمفاهيم والاهداف والسلوكيات المشتركة استنادا الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي حيث يجب ان يكون معروفا لدى الموظف ان المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة . ذلك ان لكل محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة.

يقوم مصرف الراجح الاسلامي بتصنيف احداث مخاطر التشغيل حسب افضل الممارسات لادارة ورقابة المخاطر التشغيلية الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على المصارف

مخاطر الائتمان:

يعتمد مصرف الراجح الاسلامي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجيات محتفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي محتفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية . ويعتمد المصرف كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة , وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لادارة المخاطر تاخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية , بالاضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وانظمة الية علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة والرقابة الفعالة التي تمكن المصرف من التعامل من المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

## مخاطر السيولة :

تعرف السيولة على انها قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة , وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) , لقد قام مصرف الراجح الاسلامي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية

## مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد واسعار صرف العملات واسعار الاسهم واسعار السلع , تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية باسلوب يتفق مع احكام الشريعة الاسلامية , هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بادوات السوق النقدية والعملات الاجنبية وادوات السوق الراسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

ان الادوات الاساسية في قياس وادارة مخاطر السوق تشمل :

- ✓ صافي المركز المفتوح للعملات الاجنبية
- ✓ القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk)
- ✓ الازدواج الضاغطة (Stress Testing)

## مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية

يحافظ مصرف الراجح الاسلامي في تنفيذ كافة معاملاته على الإلتزام التام بالنواحي الشرعية ولهذه الغاية فان مصرف الراجح الاسلامي يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن اطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية.

## المخاطر الاخرى

يتعرض مصرف الراجح الاسلامي الى انواع اخرى من المخاطر المصرفية يتم ادارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.



عاشرا: وحدة التوعية وحماية الجمهور :-

يسعى المصرف بأن يكون مثالا يحتذى به في توعية زبائنه بالخدمات المصرفية الاسلامية وطرق الاستخدام والإجراءات المتبعة في تنمية وتطوير المعرفة المالية لمختلف الخدمات المصرفية . مما يساعد في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر وتوجيه الزبائن لاختيار المنتجات الملائمة والمعلومات الكافية والتي تلبي احتياجاتهم ولذلك قام المصرف بتوظيف كوادر لهم خبرة مصرفية بالاضافة الى مشاركتهم في الدورات التدريبية مع حرصهم المستمر بتقديم الخدمات بمنتهى المهنية .

احدى عشر : كفاية رأس المال :-

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من أجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠١٧ (١٩%٥) اما ارتفاع النسبة فهي لسبب كوننا من المصارف حديثة العهد وان عام ٢٠١٧ هو بداية تحول النشاط الى مصرف ..

أثنى عشر : التغييرات الجوهرية التي طرأت مابعد أعداد الميزانية ( الاحداث اللاحقة ) :-

- ١-الحصول على موافقة فتح فرع داخل محافظة بغداد.
- ٢-فتح تعامل مع مراسلين خارج العراق.
- ٣-فتح نظام السويفت الالكتروني.
- ٤-تدريب وتأهيل الموظفين لغرض العمل على النظام الالكتروني.

## معلومات عامة

تأسس البنك كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٨٢١٣ م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره ( ٥٠٠ ) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار الى أن اتم زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٧.

### ١. السياسات المحاسبية الهامة

#### - أسس اعداد القوائم المالية :-

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفق لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك, وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين وكذلك للجهات والادارات الاخرى ذات العلاقة.

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك لكل من الادارة العامة وفرعه الرئيسي في العراق

#### التغييرات في السياسات المحاسبية

نظرا لكون هذه السنة المالية الاولى لتأسيس المصرف فإنه قد أعتمد المعايير الدولية لإعداد القوائم المالية السنوية للفترة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل للبنك :

### معيار التقارير المالية الدولي ٣١ (الايادات من العقود مع العملاء)

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء ، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل هذا المعيار المحاسبية الدولي رقم (١٦) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
  - معيار المحاسبة الدولي (١١) (الايراد)
  - تفسير لجنة معايير التقارير ١١ (برنامج ولاء العملاء )
  - تفسير لجنة معايير التقارير ١١ (اتفاقيات انشاء العقارات )
  - تفسير لجنة معايير ١١ (عمليات نقل الاصول من العملاء )
  - تفسير ١١ (الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية).
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية " بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٨ ، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية . وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية " .

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

معيير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية تعديلات وتشمل 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 .
- لايتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك . لايتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك .
- يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ١١ ( ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ المنشآت الاستثمارية .

تعرض هذ التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الامور التالية :

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية ، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لاينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية . ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة .
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لاينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تمتلك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها

تعريف المنشأة الاستثمارية : تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة الملكية بالأبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .  
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات .  
التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية التي يكون الأصل جزء منها بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لايجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات ، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة .

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الاداء المالي.  
معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) عقود الايجار)  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ عقود الايجار " خلال كانون الثاني ٢٠١٧ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والاقصاح عن عقود الايجار .  
متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ وفقاً لذلك ، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم ١٢ من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والازمات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٨ شهر ، الا اذا كان اصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار .

سيتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر تعديلات على معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة .

تتطلب التعديلات على المعيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معايير التقارير الدولي رقم (١) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية . توضح هذ التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة . بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم .

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر . لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية .

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإي إيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة .

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .

يتم تسجيل العمولات كإي إيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحقق إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

## استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات و الاجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام و اجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد ادارة البنك بان تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الاسس الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.
- ويتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغاية اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا للانظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعدار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعدار الانتاجية المتوقعة في المستقبل , ويتم تسجيل خسارة التدني ان وجدت في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدن في قيمتها ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- مخصصات قضائية لمواجهة اية التزامات قضائية يتم اخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

### معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

### النقد وما في حكمه

- هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن النقد والارصدة لدى البنك المركزي الارصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية , وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر.

### الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة تاريخ التزام البنك ببيع او شراء الموجودات المالية.

### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعقدة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد اثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني , وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.



- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحويلها بقتزيلها من المخصص وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل الموحدة , ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الايرادات.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيذا او لحساب الفائدة وينزل اية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه, ويتم قيد اي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الاصلي.

لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات التقارير المالية الدولية بالخصوص.

## ٢. السياسات المحاسبية الهامة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة,  
او تلك التي اختار البنك عند شراؤها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل , فيتم  
قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.  
يتم تصنيف الاستثمارات في الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة,  
الا اذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الاخر عند الشراء.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة  
الدخل الموحدة عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقا 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 بالعملات الاجنبية , وفي حال بيع هذه الموجودات او جزء  
منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.  
يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

يمكن للبنك المركزي ان يختار بشكل نهائي , على اساس كل اداة مالية على حدى ان  
تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر , ولايسمح هذا  
التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد  
تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة, ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل  
الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل  
فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية , وفي حال بيع هذه  
الموجودات او جزء منها يتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل  
الشامل الموحدة , وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

### القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزم في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او ياخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بافضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بافضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام اساليب 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.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الاصيلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفرات في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل.

### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة, وكذلك عندما يتم تسديدها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف. يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة عنده تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي لاتندثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية ) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الانتاجي

(سنوات)

الموجودات الثابتة

٣٠ - ٥٠

مباني

٥

معدات واجهزة واثاث

٥

وسائط نقل

٥

انظمة الكترونية

لايتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي اجزاء جوهرية منها الا عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل او التخلص منه يتم قيد ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل الموحدة .

## استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

### الموجودات المالية

يستبعد الاصل المالي او جزء من الاصل المالي او جزء من مجموعة الموجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تاخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".

يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل ولكنه حول السيطرة على هذا الاصل. عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الاصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل او تحول السيطرة على الاصل، يتم تسجيل الاصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الاصل ، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تاخذ شكل الضمان على الاصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الاصل او الحد الاقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك ايهما اقل.

### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري ، او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي ، يتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الاصيل وتحقق للالتزام جديد.

## العملات الاجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ اجراء المعاملات.
- يتم تحويل ارصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الاجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الاجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

## المخصصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.  
تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة , وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

٦. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى  
تعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ الاولى التي يتم اعدادها من  
قبل البنك وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.  
بناء عليه , قام البنك باعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما  
في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧  
كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية.  
ويتضمن ايضا احاطات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

#### ١. مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية , يتم رسمة مصاريف التأسيس كنفقات ايرادية مؤجلة ويتم  
اطفاؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات خلافا لذلك. لا يتم رسمة تلك  
المصاريف ضمن المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وانما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف  
وقت حدوثها.

#### ب. احتياطي القيمة العادلة

من خلال معايير المحاسبة الدولية, يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات  
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في قائمة الدخل.