



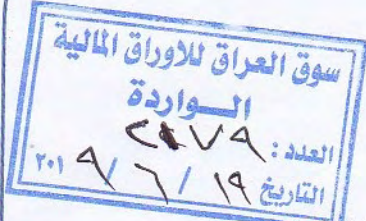
No :

العدد: ٢٥٨١/٢/٢٥/٢٥

Date :

التاريخ: ٢٠١٩/٦/١٨

الى / سوق العراق للاوراق المالية



م / بيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2018/12/31

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ...

يسرنا ان نرسل اليكم نسخة من البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بعد ان تم تدقيقها من قبل المحاسبين القانونيين ومراقبي الحسابات كل من السيد ( منيب مصطفى حسين) والانسة (شهلاء حكمت البزاز) والمصادق عليها من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .  
للتفضل بالاطلاع مع التقدير ...

المرفقات :

نسخة من البيانات المالية لسنة 2018 .

ايمن سامي حمود  
ع / المدير المفوض





**معاً نتمو**  
We Grow Together

**مصرف الجنوب الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد  
القوائم المالية – الموحدة  
٣١/كانون الأول/٢٠١٨**

# مصرف الجنوب الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

## المحتويات

١. تقرير مجلس الإدارة الخاص بنشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.
٢. تقرير لجنة مراجعة الحسابات.
٣. تقرير الهيئة الشرعية.
٤. تقرير مراقب الحسابات.
٥. الميزانية العامة والبيانات المالية والكشوفات الأخرى المرفقة.
٦. البيانات المالية وفق معايير المحاسبة الدولية.

## تقرير مجلس إدارة مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) بغداد

عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨

حضرت السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسر مجلس إدارة مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ ووفقاً لاحكام المادتين (١٣٤، ١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والمعايير المحاسبية الدولية واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي .

### أولاً: معلومات عامة: -

#### ١- نبذة مختصرة عن المصرف: -

##### أ- تأسيس المصرف: -

تأسس المصرف بعد تحوله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م.ش/١-٦٨٨٤٨) في ١١/٦/٢٠٠٩ الى مصرف (الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ١٣/١/٢٠١٦ الخاص بانتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وكتاب البنك المركزي العراقي المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢/٢/٢٠١٦ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي حيث بدا المصرف نشاطه الفعلي يوم ٧/٣/٢٠١٦ .

## ب- أهداف المصرف الرئيسية: -

- ممارسة الأنشطة الإسلامية والمصرفية والاستثمارية وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون البنك المركزي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف العراقية رقم (٩٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الإسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ .
- السعي المستمر والجاد في تطوير الخدمات المصرفية من خلال اقتناء الانظمة الحديثة وزيادة الوعي المصرفي لدى الجمهور من خلال توعيتهم على استخدام الخدمات الالكترونية الحديثة لمواكبة التطور الحاصل في دول العالم الاخرى.
- تطوير نوعية المنتجات المصرفية والإسلامية وبما ينسجم مع طبيعة المجتمع وشرائه المختلفة.
- الحفاظ على الموقع والمكانة المتميزة للمصرف بين اقرانه من المصارف الإسلامية الاخرى .
- المساهمة في دعم السياسة النقدية الموضوعية من قبل البنك المركزي والمشاريع التنموية والاقتصادية للبلاد.

## ج- طبيعة الأنشطة التي يقوم بها المصرف: -

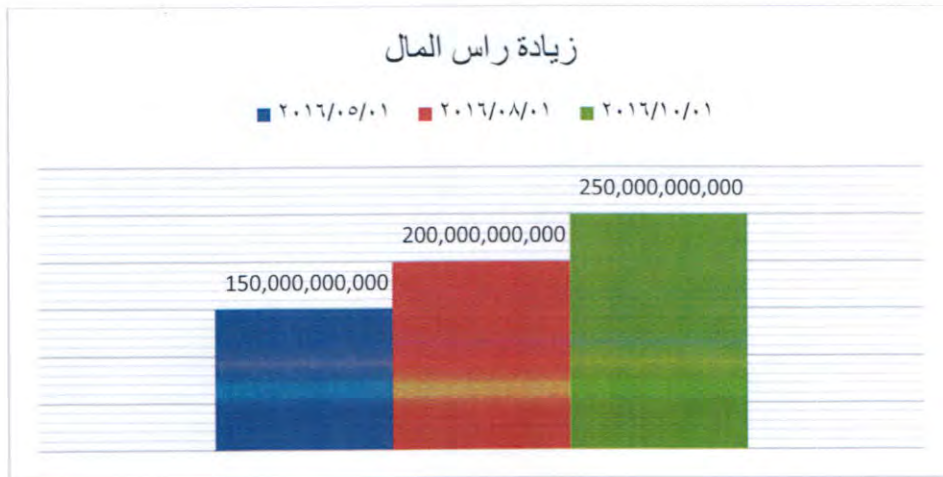
- واصل مصرفنا العمل بخطته الاستراتيجية المتمثلة بتأسيس كيان مصرفي رصين مبني على اسس سليمة ليكون قادر على مواجهة اي تحديات او ظروف طارئة حيث استمر مصرفنا بمزاولة كافة الاعمال المصرفية المتطورة وفقاً للشريعة الإسلامية والمتمثلة :-
- بفتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع بجميع انواعها للافراد والشركات وبالعملات الرئيسية ( الدينار والدولار ) .
  - اصدار شهادات الايداع ( شهادة ايداع عطاء الجنوب) هي الإصدار الأول من مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل ، وهي منتج يقدم فرصة للمودعين للحصول على جوائز ثمينة من خلال سحبتين (سحبة صغرى كل ٦ شهور وسحبة كبرى سنوية ) مع قابلية عالية لاعادة تسهيل الشهادة.
  - منح التسهيلات الائتمانية وفق صيغ التمويل الإسلامي مثل (المضاربة والمرابحة والمشاركة والايجارة والاستصناع) بالاضافة الى الائتمان التعهدي اصدار خطابات ضمان والاعتمادات المستندية .
  - توظيف الاموال في الأنشطة الاستثمارية المختلفة القصيرة والطويلة الاجل وفقاً لاحدث ماتوصلت اليه تقنيات التكنولوجيا في هذا المجال لتعزيز التنمية الاقتصادية وبما يحقق اهداف المصرف.

- توفير قنوات الكترونية متطورة متخصصة بتقديم الخدمات الالكترونية للزبون كاستخدام البطاقات الالكترونية MASTER CARD وخدمات الصراف الالي المنتشرة في بغداد وفروع المحافظات والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة الى توفير مركز خدمة هاتفية للاجابة على استفسارات الزبائن وتقديم الحلول الفورية لهم .
- خدمات تحويل الاموال عن طريق نظام الويسترن يونين وتعتبر من الوسائل السريعة والمضمونة، والأمنة لتحويل واستلام الأموال .
- المساهمة في منح التمويلات ضمن المشاريع المتوسطة والصغيرة بما يخدم التنمية الاقتصادية للبلد ويحد من ظاهرة البطالة والمساهمة الفعالة بخلق فرص عمل لمختلف شرائح المجتمع .
- توظيف رواتب الموظفين لكل من الوزارات والمؤسسات الحكومية والاهلية وفق خطة عمل تركزت في تغطية اكبر رقعة جغرافية لتوفير الخدمات المصرفية لهذه الشريحة المهمة من المجتمع.

## ٢- التطورات الحاصلة في رأس مال المصرف المدفوع: -

يبلغ راس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار عراقي ويمثل ( ٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل خلال سنة ٢٠١٦ حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة وفيما يلي التطورات الحاصلة على زيادة راس المال :-

- خلال شهر ٢٠١٦/٥ تم زيادة راس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ١٥٠ مليار دينار عراقي.
- خلال شهر ٢٠١٦/٨ تم زيادة راس المال من ١٥٠ مليار دينار عراقي الى ٢٠٠ مليار دينار عراقي.
- خلال شهر ٢٠١٦/١٠ تم زيادة راس المال من ٢٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي.



### ٣- خطة المصرف لعام ٢٠١٨ اعتمدت علي :-

1. استمرار العمل بسياسة المصرف المتضمنة توسيع قاعدة الزبائن واستقطاب اكبر عدد من الودائع بمختلف انواعها.
2. الاستمرار بتنوع وتطوير المنتجات المصرفية وطرح منتجات جديدة لغرض تعدد مصادر الايرادات والحفاظ على استقرار الارباح ونموها من خلال الإستفادة من فرص السوق المتاحة
3. الاستمرار بخطة المصرف بافتتاح الفروع واجراءات التوسع الجغرافي في بقية المحافظات وتهيئة الكوادر البشرية الكفوءة لادارة تلك الفروع .
4. الاستمرار في تعزيز التعاون مع المصارف المحلية وفتح افاق جديدة مع المصارف الخارجية من خلال إقامة علاقات تعاون بما يخدم هذا التوجه .
5. المشاركة في المشاريع الاستثمارية وفي عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى وبما يخدم التنمية الاقتصادية ويسهم في عملية التطور الإجتماعي والإقتصادي للبلاد.
6. الاستمرار في خطة تنمية وتدريب الكوادر المصرفية من خلال تكثيف الدورات التدريبية داخل وخارج القطر بالإضافة الى ورش عمل التي تعد داخل المصرف .
7. تقديم التمويلات الاسلامية الى زبائن من أفراد وشركات بناءً على تدفقاتهم النقدية وبالإضافة إلى ما يقدمونه من ضمانات مصرفية ومن خلال دراسة جميع انواع المخاطر.
8. تكريس منهجية عمل تلتزم بالرقابة على المخاطر للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بمختلف انواعها مثل (مخاطر السوق ، السيولة ، التمويلات الممنوحة ، وتغير اسعار الصرف ، ومخاطر التشغيل ) ووضع التوصيات والاجراءات المناسبة لمعالجتها اولا باول .
9. تطوير الاجراءات المصرفية وفقاً لستراتيجية المصرف الطويلة الامد وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية .

## ثانياً: مجلس الإدارة: -

أ- مهامه وواجباته: -

يعمل مجلس الإدارة على بناء مؤسسة كبيرة وذات رصانة وتقوم على أسس قوية ومتينة وتستند على قاعدة مصرفية سليمة حيث يحرص المجلس على تطبيق سياسات مصرفية علمية وقائمة على مبادئ العمل المصرفي الرصين والسليم من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات المرعية وفقاً لأحكام ومعايير دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم ولمواجهة كافة التحديات والظروف الاقتصادية والأمنية وتجنب المخاطر للارتقاء بالمصرف الى مستوى المصارف والبنوك العربية والإقليمية ذات السمعة الجيدة وتقع على عاتقه المسؤوليات والمهام التالية: -

- رسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف ومتابعة تنفيذها بدقة وانسيابية من قبل الادارة التنفيذية .
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من مدى فعاليتها ومدى التزام الادارة التنفيذية بتطبيقها.
- الاطلاع على التقارير الدورية للاقسام الرقابية من خلال اللجان المشكلة والمرتبطة بمجلس الادارة وحسب مانصت عليه مبادئ الحوكمة المصرفية .
- الاطلاع على الموازنات التخطيطية المقدمة اليه من الإدارة التنفيذية والمصادقة عليها.
- التأكد من مدى التزام المصرف بالافصاحات المالية بحسب المعايير المالية الدولية IFRS والتشريعات ذات الصلة .
- مراجعة البيانات المالية الفصلية والحسابات الختامية للمصرف والتأكد من استيفائها جميع الشروط والايضاحات المالية وعرضها على الهيئة العامة في اجتماعها السنوي للمصادقة عليها.
- الاطلاع على التقارير الادارية الخاصة بالكوادر الوظيفية وتهيئة العاملين وتحديد اجورهم ومكافاتهم حسب الخبرات والكفاءات التي يتمتعون بها.
- يتبنى المجلس المعايير الارشادية والقواعد الاساسية للحوكمة المصرفية وذلك لقناعته باهميتها في تعزيز اداء المصرف والارتقاء بمنظومة المخاطر وتفعيل جميع اللجان المنبثقة عنها واتخاذ كافة القرارات اللازمة لتطبيقها.



ب- هيكل مجلس الإدارة: -

يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط يتمتعون بالخبرة المصرفية والمالية والتجارية حيث تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة

وفيما يلي جدول بأسماء وأعضاء مجلس الإدارة وعدد الأسهم التي يمتلكونها: -

ت	الاسماء	عدد الاسهم	المنصب
١	علي فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٢	رائد حسن عباس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	علي عباس حسن	٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو
٤	علي نادر محمد	٢٥٠,٠٠٠	عضو
٥	احمد زكي يونس	١,٥٠٠,٠٠٠	عضو/ المدير المفوض

ج - لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام ٢٠١٨ باستثناء ماتم اقراره من قبل الهيئة العامة في اجتماعها السنوي .

د - بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام ٢٠١٨ (١١) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهتم سياسة المصرف وتوجهاته.

هـ - ادناه عدد المساهمين الذين يمتلكون اكثر من (٥%) من رأس مال المصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم
١	علي فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	رائد حسن عباس	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	حسن فالح كاظم	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	رشا علي حسون	٢٤,١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	هدى شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦	سندس شغاتي كاظم	٢٣,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧	يوسف حسن فالح	١٥,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠

و- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: -

اولا- لجنة المسؤولية الاجتماعية

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	علي فالح كاظم
عضو	نائب رئيس المجلس	رائد حسن عباس
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	المدير المفوض	احمد زكي يونس
عضو	مستشار مجلس الادارة	د. ابتهاج كاصد الزبيدي

## ثانياً- لجنة الاستثمار والخزينة

رئيس اللجنة	رئيس مجلس الادارة	علي فالح كاظم
عضو	نائب رئيس المجلس	رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	احمد زكي يونس
عضو	مدير مالية	علياء ميري
عضو	مدير الائتمان	سراب عبد الامير
عضو	مدير مخاطر	ريتا جورج رومان

## ثالثاً- لجنة مراجعة الحسابات ( التدقيق )

رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	رائد حسن عباس
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	عضو مجلس الادارة	علي نادر محمد
عضو	مستشار مجلس الادارة	ايوب العريبي
عضو	مراقب الامتثال	هشام عبد اللطيف

## رابعاً - لجنة الائتمان

رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	معاون مدير مفوض	امين عبد الستار
عضو	مدير الائتمان	سراب عبد الامير/ ريان ذنون

## خامساً - لجنة الترشيح والمكافآت (الموارد البشرية)

رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الادارة	رائد حسن عباس
عضو	المدير المفوض	احمد زكي يونس
عضو	عضو مجلس الادارة	علي عباس حسن
عضو	عضو مجلس الادارة	علي نادر محمد
عضو	مدير موارد البشرية	ثائر عبد السلام

### سادساً - لجنة ادارة المخاطر

رائد حسن عباس	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
احمد زكي يونس	المدير المفوض	عضو
علي عباس حسن	عضو مجلس الادارة	عضو
امين عبد الستار	م. المدير المفوض	عضو
ريتا جورج	مدير مخاطر	عضو

### سابعاً - لجنة الحوكمة المؤسسية

علي فالح كاظم	رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
رائد حسن عباس	نائب رئيس المجلس	نائب رئيس
احمد زكي يونس	المدير المفوض	عضو
هشام عبد اللطيف	مراقب امتثال	عضو
ريتا جورج	مدير مخاطر	عضو

### ثامناً - لجنة الموجودات والمطلوبات

احمد زكي يونس	المدير المفوض	رئيس اللجنة
امين عبد الستار	م. المدير المفوض	عضو
زهير عبد الكريم	م. المدير المفوض	عضو
علياء ميري	مدير المالية	عضو
ايمان صباح مصطفى	مدير التمويل التجاري	عضو
ريتا جورج	مدير مخاطر	عضو
هشام عبد اللطيف	مراقب الامتثال	عضو

### تاسعاً - لجنة تقنية المعلومات

رائد حسن عباس	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس اللجنة
احمد زكي يونس	المدير المفوض	عضو
علي عباس حسن	عضو مجلس الادارة	عضو
ايوب العريبي	مستشار مجلس الادارة	عضو
محمد احمد الجزيري	مدير نظم وتكنولوجيا المعلومات	عضو

### ثالثاً: الإدارة التنفيذية لمصرف الجنوب الإسلامي: -

تتولى الإدارة التنفيذية للمصرف برئاسة المدير المفوض تنفيذ السياسات والخطط المرسومة لها من قبل مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذها فهي تعمل بكل جهد ومثابرة لتحقيق الأهداف المرسومة لها من قبل مجلس أدارتها في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية وبالأخص قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية وقانون المصارف الإسلامية وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفيما يلي أسماء وعناوين وظائف الإدارة العليا للمصرف خلال عام ٢٠١٨:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	د. أحمد زكي يونس	المدير المفوض
٢	امين عبد الستار	معاون المدير المفوض
٣	زهير عبد الكريم	معاون المدير المفوض للشؤون الرقابية
٤	علياء ميري	المدير المالي
٤	هشام عبد اللطيف	مراقب الامتثال
٥	قاسم لطيف خميس	مدير غسيل الأموال
٦	ريتا جورج رومان	مدير مخاطر

### رابعاً: نبذة مختصرة عن العاملين في المصرف: -

يسعى مصرفنا الى توظيف واستقطاب الكفاءات والخبرات المتخصصة كلاً حسب تخصصه بالإضافة الى رفع مستوى اداء الموظفين من خلال اشراكهم في الدورات التدريبية لغرض تاهيل قوى بشرية قادرة على القيادة والتنمية والتطوير وادارة جميع الاعمال باحترافية وفيما يلي مخلص عن عدد العاملين وشهاداتهم العلمية: -  
أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (ملاك دائم) في نهاية عام ٢٠١٨ (٢٠٠) منتسب موزعين على الإدارة العامة والفروع وكما يلي: -

ت	الوظيفة	العدد
١	مدير مفوض	١
٢	معاون مدير مفوض	١
٣	مدراء الدوائر والاقسام	١٢
٤	مدير فرع	٦
٥	معاون مدير	٨
٦	موظفين	١١٤
٧	حرس وخدمات	٥٨
٨	المجموع	٢٠٠

ب - أدناه بيانات توضيحية بخصوص المؤهلات العلمية لكوادر المصرف :

ت	الشهادة العلمي	العدد
١	دكتوراه	١
٢	محاسب قانوني	١
٣	ماجستير	١
٤	بكالوريوس	١٢٩
٥	دبلوم	٩
٦	اعدادية ومتوسطة	٥٩
٧	المجموع الكلي	٢٠٠

ج - شبكة الحماية الأمنية: -

استمر المصرف بتطوير شبكة الحماية الامنية وتوفير جميع المستلزمات المطلوبة لتقديم افضل مستويات الحماية الأمنية من خلال تزويد الكوادر الامنية باحدث الاجهزة الامنية وانظمة المراقبة المتطورة في كافة فروع المصرف .

هـ - ادناه جدول باجمالي نفقات الكوادر الوظيفية لسنة ٢٠١٨ :

اجمالي رواتب والاجور ومنافع العاملين	١,٩٨٦,٦٢٧,٨٦٤
تدريب وتاهيل	٩١,٤٣٢,٩٤٠
سفر وايقاد	١٣٨,٩١٧,٧٧٠

و- فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٨ :

الدورات التدريبية	عددها
الدورات داخل المصرف	٣
الدورات خارج المصرف	١٠
الدورات خارج القطر	٧

## خامساً: الهيكل التنظيمي للمصرف: -

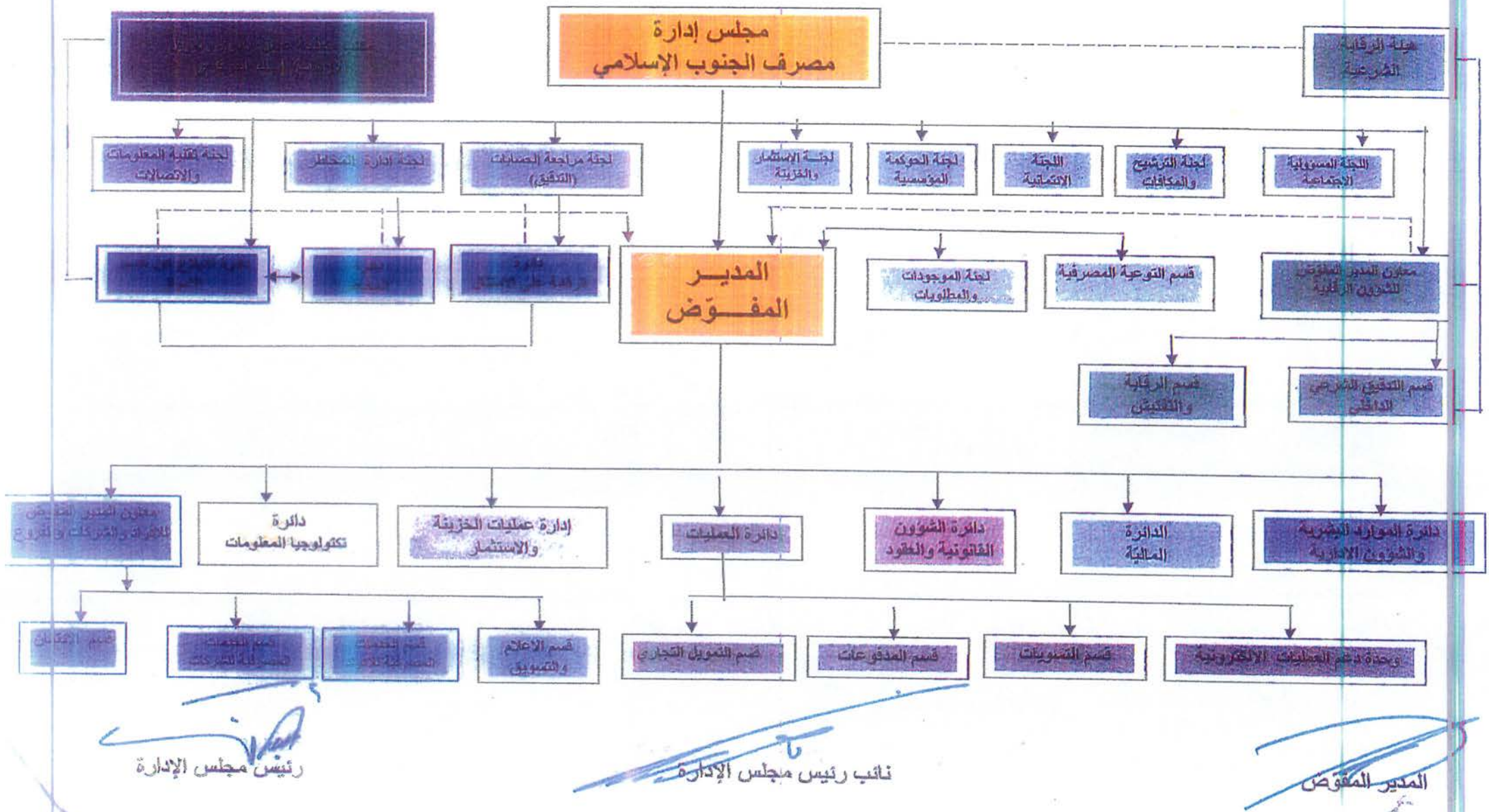
يتكون الهيكل التنظيمي للمصرف مما يلي: -

أ - مجلس الإدارة: - ويتكون من (٥) أعضاء أصليين ومثلهم احتياط وترتبط به الدوائر التالية:

- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- مراقب الامتثال.
- قسم ادارة المخاطر.
- قسم الرقابة والتفتيش.
- قسم التدقيق الشرعي الداخلي.
- الهيئة الشرعية

ب - المدير المفوض: - وترتبط به الدوائر التالية: -

- معاون المدير المفوض للعمليات والفروع.
- معاون المدير المفوض لشؤون الرقابة.
- دائرة العمليات المصرفية.
- الدائرة المالية.
- دائرة الموارد البشرية والشؤون الادارية.
- دائرة الشؤون القانونية والعقود.
- دائرة نظم وتكنولوجيا المعلومات.



رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

## سادساً: الهيئة الشرعية: -

ترتبط الهيئة الشرعية بمجلس الإدارة مباشرةً وهي تتمتع باستقلالها عن الإدارة التنفيذية في اداءها لأعمالها.

❖ الأهداف الأساسية لهيئة الرقابة الشرعية: -

1. التحقق من ان إدارة المصرف أدت مسؤوليتها في تطبيق احكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المصرفية.
2. التحقق من أن أي منتج أو خدمة أو نشاط يبديه المصرف يكون منسجماً مع الشريعة الإسلامية.
3. تحقيق الدور التكاملي الرقابي مع الدوائر الرقابية الأخرى بهدف الوصول الى بناء قاعدة رقابية فاعلة.

❖ مهام هيئة الرقابة الشرعية: -

1. مراجعة التعليمات واجراءات العمل والقرارات الانتمانية الصادرة من إدارة المصرف والمصادقة عليها.
2. الإجابة على جميع الاستفسارات والاسئلة المحالة اليها من الإدارة التنفيذية.
3. الاطلاع على جميع العقود التي يبرمها المصرف والمصادقة عليها بما ينسجم مع الشريعة الإسلامية.
4. المشاركة في حملات التوعية بالنسبة للمؤسسات المالية الإسلامية

❖ ممن تتكون الهيئة الشرعية: -

تتكون الهيئة الشرعية في مصرفنا من السادة المذكورة أسمائهم ادناه: -

1. د. عادل عبد الستار عبد الحسن.
2. كاظم جودة علوان.
3. دريد داود سلمان

## سابعاً: مراسلوا المصرف: -

سعيًا من ادارة المصرف في التوسع في اقامة علاقات دولية وأقامة علاقات رصينة مع عدد من المصارف العربية والإقليمية والعالمية تم فتح حسابات مع البنوك المراسلة التالية أسمائهم:-

ARAB AFRICAN BANK	بنك العربي الافريقي
BANK OF JORDAN	بنك الأردن
UBAF FRANCE	بنك يوباف
ABU DHABI ISLAMIC BANK	بنك أبو ظبي الإسلامي
CREDIT BANK	بنك الاعتماد اللبناني
ARES BANK	بنك اريس
BANQUE MISR	بنك مصر



## ثامناً: فروع المصرف ومواقعها: -

ادناه قائمة بفروع المصرف ومواقعها :-

اسم الفرع	عائدية البناية	العنوان
الرئيسي	ملك	بغداد/ حي الوحدة
الرشيد	مؤجرة	بغداد/ شارع الرشيد
المستنصرية	مؤجرة	بغداد /شارع فلسطين
الساوة	ملك	محافظة المثنى /حي الحسين/ الاربع شوارع
البصرة	ملك	محافظة البصرة / مناوي باشا/ شارع الاستقلال
الموصل	مؤجرة	محافظة نينوى/حي الجزائر

## تاسعاً: السياسة الائتمانية للمصرف: -

حرص المصرف على وضع سياسة ائتمانية متوازنة على أسس ومعايير عالمية وفق ما تمليه عليه الشريعة الإسلامية مع الاخذ بنظر الاعتبار القرارات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وكذلك وفي هذا الاطار اعتمد المصرف سياسة منح الائتمانات والتمويلات الاسلامية على مبدأ التعامل مع الائتمانات ذات مخاطر منخفضة وضمانات جيدة وضمن ضوابط والقواعد المصرفية حيث بلغت اجمالي التمويلات الممنوحة خلال سنة ٢٠١٨ ( 61,172,047,151 ) (واحد ستون مليار ومائة واثنان وسبعون مليون واربعة وسبعون الف ومائة وواحد وخمسون دينار عراقي) موزعة كالآتي :-

نوع التمويل الاسلامي	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
تمويل مرابحة / افراد	1,181,498,761
تمويل مرابحة - شركات	29,136,760,390
تمويل مشاركات/افراد	16,120,000,000
تمويل مشاركة /شركات	14,500,000,000
القرض الحسن	233,788,000
مجموع حسابات التمويل الاسلامي	61,172,047,151

## عاشراً: السياسة الاستثمارية للمصرف :-

يعتبر النشاط الاستثماري من اهم الانشطة الرئيسية لدى مصرفنا وهو معد وفقاً لسياسة استثمارية مبنية على اسس ومعايير استثمارية متينة ومتوافقة مع سياسات واجراءات وخطط المصرف المستقبلية وضمن التعليمات والقوانين النافذة ومن خلال استثمار الفوائض النقدية مع الاخذ بنظر الاعتبار توفير السيولة اللازمة لمواجهة السحوبات وفي هذا الاطار حرصنا على تنوع المحفظة الاستثمارية على العديد من المشاريع الاستثمارية طويلة الاجل ذات مرونة عالية وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة حيث بلغ الرصيد الاجمالي للاستثمارات (٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠) فقط ستة وثلاثون مليار وثلاثمائة وثمانون مليون دينار عراقي.

## أحد عشر: قسم غسل الأموال :-

تسعى إدارة المصرف الى التأكد من امتثال المصرف وسياسته الداخلية وإجراءات العمل المعتمدة لجميع الخدمات المقدمة من قبله مع القوانين والأنظمة والتعليمات والممارسات المصرفية السليمة وقواعد الشريعة الإسلامية الصادرة من الجهات الرقابية والارشادية على المستويات المحلية والإقليمية والدولية فمن خلال ذلك يكون المصرف قد قام بالدور المنوط به كجزء من المنظومة المحلية والدولية التي تبذل الجهود الحثيثة في مجال مكافحة جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لما لذلك من أهمية في حمايته من المخاطر التي من الممكن التعرض لها في حال تم استغلال خدماته في مثل هذه العمليات ولقد ألتزم المصرف في هذا السياق بتبني إجراءات عمل واضحة للتعرف على العملاء بحيث تشمل هذه الإجراءات على المتطلبات اللازمة لتعزيز قاعدة أعرف زبونك (KYC).

## الثاني عشر: سياسة الخصوصية في المصرف :-

يطبق المصرف سياسة صارمة ويتبع إجراءات مشددة على إبقاء معلومات الزبائن سرية وأمنة ويؤكد على أتباع تدابير وإجراءات تضمن سرية المعلومات الشخصية التي يحصل عليها المصرف من تعامل الزبائن فيما بينهم والتي هي بحوزته بشكل أمن وتضمن حمايتها من فقدان والضياع والوصول العشوائي إليها بطريقة الدخول غير المصرح به أو أساءة الاستخدام من أي شخص أو الإفصاح بها الى جهة خارجية لا يسمح بها القانون.

ومن الإجراءات المتبعة في مصرف الجنوب الإسلامي للحفاظ على سرية المعلومات لعملائه ما يلي :-

1. أنظمة الحماية الالكترونية الحديثة والمتطورة التي يستخدمها المصرف للوقاية من عمليات القرصنة الالكترونية التي لا تسمح لغير المخولين بالدخول على الأنظمة.
2. الموظفون، أن موظفي مصرف الجنوب الإسلامي مؤهلين ومدربين وملتزمين بالعمل المصرفي الإسلامي وتحكمهم مبادئ الشريعة الإسلامية من منطلق الأمانة والسرية.
3. لا يجوز الكشف عن المعلومات المقدمة الى المصرف لأية جهة أو منظمة إلا بعد الحصول على موافقة الزبون المسبقة أو بموجب نص قانوني أو قرار صادر من محكمة عراقية.

### الثالث عشر: سياسة أعرف زبونك (KYC): -

بنود هذه السياسة هي: -

1. يمنع مصرف الجنوب الإسلامي التعامل مع الأشخاص مجهولين الهوية أو ذوي الأسماء الوهمية أو الأشخاص المحظور التعامل معهم طبقاً للأنظمة والقوانين السارية .
2. المصرف حريص على عدم تعامله مع الأشخاص الذين يتعاملون في إنتاج أو تجارة المواد المحرمة شرعاً.
3. يقوم المصرف بالتحقق من هوية الزبون المقدم لفتح الحساب والتحقق من صحة البيانات الشخصية والحصول على كافة المعلومات المتعلقة بنشاط العميل الاقتصادي والتعرف على مصادر أمواله وطلب توثيق ذلك.
4. يلتزم المصرف بمراجعة بيانات زبائنه وتحديثها كلما دعت الحاجة الى ذلك.

### الرابع عشر: سياسة التواصل مع المساهمين: -

يهتم المصرف دائماً بالحفاظ على آلية تواصل واضحة وسريعة مع المساهمين وتوفير المعلومات اللازمة لمتخذي القرارات سواء على مستوى الهيئة العامة أو الإدارة التنفيذية أو مجلس الإدارة معتمد بذلك على وسائل الاتصال الحديثة وكذلك النشر في الصحف المحلية والموقع الإلكتروني للمصرف بما يضمن إيصال الرسائل الى المساهمين أو لغرض تلقي الاستفسارات من المساهمين حول وضع المصرف ومجمل نشاطه وخطته المستقبلية والاجابة عليها في الوقت الملائم.

### الخامس عشر: الإفصاح والشفافية: -

يقوم مصرف الجنوب الإسلامي بالإفصاح وفق المعايير المحلية والدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي والصادرة بمقتضى قانون المصارف النافذ والتشريعات ذات العلاقة وأية متطلبات من أي جهة رقابية حيث يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات الهامة حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات سوق العراق وهيئة الأوراق المالية. كذلك يقوم المصرف بتهيئة كافة المعلومات للمساهمين والاجابة على استفساراتهم من خلال التقارير السنوية للقوائم المالية.

### السادس عشر: نظام الضبط والرقابة الداخلية: -

ان مجلس الإدارة مسؤول عن وضع وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وكذلك الضبط الداخلي من خلال إشرافه على وضع سياسات وإجراءات فعالة من اجل حماية أموال المودعين وحقوق الملكية للمساهمين وقد سعى مجلس إدارة المصرف بتعيين الكفاءات في دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي وتتولى هذه الادارة مهمة متابعة وتدقيق السياسات والاجراءات وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة والوائح والتعليمات ذات العلاقة وتقديم التوصيات المناسبة بخصوصها حيث تم منح هذه الادارة استقلالية وصلاحيات تدقيقية لتتمكن من تقديم تقاريرها الدورية وحسبما ماجاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

## السابع عشر: دائرة الامتثال: -

تقوم هذه الدائرة بمراجعة كافة الاعمال والأنشطة المصرفية أو التي تمارس في المصرف للتأكد من امتثال كافة الدوائر والاقسام للقوانين والتعليمات النافذة وأهمها قانون المصارف الإسلامية وقانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيرها من القوانين الدولية بما فيها قانون الامتثال الضريبي كما يتم التأكد من الامتثال لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة وتجنب الوقوع في الأخطاء والمخالفات بالتنسيق والتعاون مع دوائر واقسام وفروع المصرف وان هذه الدائرة تعمل باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة فهي تراقب وتراجع وتدقق وترفع التقارير الدورية والفصلية الى مجلس الإدارة وكذلك الى البنك المركزي العراقي. وعملاً بتعليمات البنك المركزي العراقي فان مسؤول وحدة مراقبة الامتثال يحضر جميع اجتماعات مجلس الادارة .

## الثامن عشر: المسؤولية الاجتماعية: -

انطلاقاً من مسؤولية المصرف اتجاه المجتمع قام المصرف بتشكيل لجنة تسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية وهي لجنة تتكون من السادة أعضاء مجلس الإدارة وكذلك مسؤولين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف حيث تستند سياسة هذه اللجنة على العلاقة التفاعلية المشتركة بين المصرف والمجتمع العراقي ومن ايمان قيادة المصرف بدوره في نشر ثقافة التعاون والتكافل الاجتماعي من خلال تقديم الدعم المادي والعمل التطوعي المجتمعي لأسرة المصرف وتوظيف أو اصر الترابط مع المجتمع من خلال الدعم للأسر النازحة وتقديم الخدمات العلاجية للمرضى وأقامة مشروع كفالة الايتام حيث خصص المصرف نسبة من أرباحه السنوية تبلغ (٢٠%) لدعم القطاعات التالية: -

النسب	التفاصيل
٤٥%	المؤسسات الخيرية والتي تعني بشؤون الايتام والمتعفين وذوي الاحتياجات الخاصة من خلال منحهم رواتب شهرية
١٥%	قطاع التعليم
٢٠%	الاغاثة الطارئة (مساعدة النازحين والمناطق المتضررة جراء معارك التحرير)
٢٠%	الخدمات العلاجية داخل العراق وخارجه واخرى تحددها لجنة المسؤولية الاجتماعية

حيث ان اسهامات المصرف لم تقتصر فقط على ذلك وانما شملت جوانب اخرى كالجانب الحضاري من خلال دعم مشروع الق بغداد واقامة نصب السلام في شارع الرشيد والجانب الثقافي من خلال دعم الدراما العراقية ودعم مجلة المصارف الاسلامية واقامة المعارض بالاضافة الى دعم المؤتمرات العلمية والانسانية والتبرعات الاخرى وتنمية البنى التحتية والعديد من الانشطة الاجتماعية الاخرى وبهذا الصدد حصل مصرفنا على كتاب تثنين جهود ودرع المسؤولية الاجتماعية من قبل البنك المركزي العراقي لما قدمه من خدمات لسنة ٢٠١٨ .

## التاسع عشر: الانظمة الالكترونية والتقنيات الحديثة -

على هذا الصعيد، تتمثل إستراتيجية المصرف في الإستثمار في التقنيات الحديثة المتوافرة وإتاحة المزيد من الخيارات والمرونة في تلبية إحتياجات الزبائن فضلا عن القدرة على تقديم منتجات جديدة بسرعة وكفاءة أكبر وفي هذا الإطار، فقد ادخل المصرف الانظمة التالية :-

الموقع الألكتروني للمصرف الجديد
Business Continuity Plan IT خطة استمرارية العمل
Alternate Site بناء الموقع البديل
ATM - Processing Management (Phase 2: CBI Interface) خدمة الصرافات الالية
3D secure Mastercard Debit and Credit and Prepaid خدمة الحماية الثلاثة من ماستر كارد
Processing Management (Phase 9: Online Fraud) إدارة العمليات
e-Form and Digital Voucher الاتصال الرقمي
Wistran Union ويسترن يونين
New Statement كشف جديد
Call Switch - بداله التلفون المقسم
Network Enhancement تحسين الشبكة
SMS gateway with BANKS خدمة الرسائل النصية
Internet & Mobile Banking خدمة الانترنت والموبايل البنكي
AML system نظام غسيل الأموال
E-Statement خدمة كشف الحساب الالكتروني
FATCA REPORTING SOLUTION نظام تقارير الفاتيكا
Smart Clear integration with BANKS ونظام المقاصة مع RTGS
File Server خادم الملفات
طباعة البطاقات محليا
كطباعة بطاقة العميل
طباعة البطاقات البنكية الفورية
طباعة بطاقة الزبون
نظام الأرشفة الالكترونية

## عشرون: الدعاوى القانونية المقامة: -

لا توجد اي دعاوى مقامة من قبل او ضد المصرف لسنة ٢٠١٨.

## واحد وعشرون: السياسات المحاسبية: -

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومتطلبات قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

ادناه ملخص السياسات المحاسبية المتبعة لدينا :-

### 1. تحقق الإيرادات من: -

- المراجعة: - حيث يتم أدراج إيرادات المراجعة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.
- المشاركة: - يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني محدد بناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.
- الأجرة: - يتم أدراج الإيرادات وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.
- المضاربة: - حيث يتم أدراج أرباح الدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالأمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة عالية وخلاف ذلك يتم أدراج الدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب بينما تسجل الخسائر في بيان الدخل للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.
- يتم احتساب الإيرادات الناجمة عن التمويلات الإسلامية بالصافي بعد تنزيل مخصص الائتمان المشكوك في تحصيله .

2. إيرادات الرسوم والعمولة (الجمالية): - حيث يتم أدراجها عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويظهر التغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية .

### 4. المخصصات :-

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات فيتبع المصرف سياسة التحوط لاية خسائر متوقعة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات سيكون محتمل.
- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يتم احتساب المخصص ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي لمعايير التقارير المالية الدولية.
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضرائب ووفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

5. الاعتراف بالمصروفات: -  
يتم الاعتراف بالمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق.

6. مبدأ الاستمرارية: -  
قامت الإدارة بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وأبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة لذلك في المستقبل أضف الى ذلك بأن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك تابع المصرف أعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

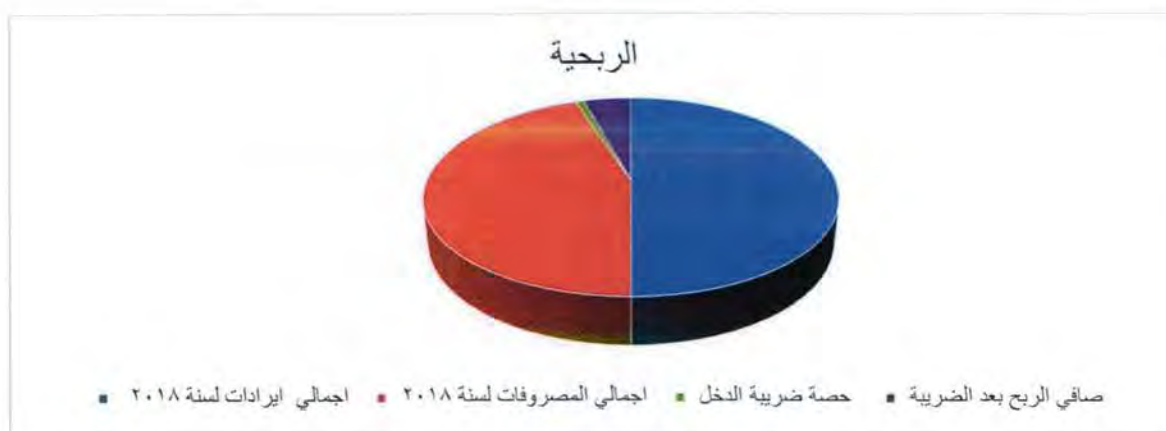
### اثنا عشر: تحليل المركز المالي واهم المؤشرات للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :-

حقق المصرف نتائج مالية مقبولة من حيث الارباح وحافظ المصرف على المؤشرات المالية الرئيسية من حيث جود الاصول وادارة المطلوبات واستمر المصرف بتطوير اعماله على مستوى العمليات المصرفية من خلال تقديم منتجات وخدمات اضافية على نهج التجديد في تطوير اداء المصرف .

ندرج ادناه ابرز النتائج المالية :-

❖ الربحية: -

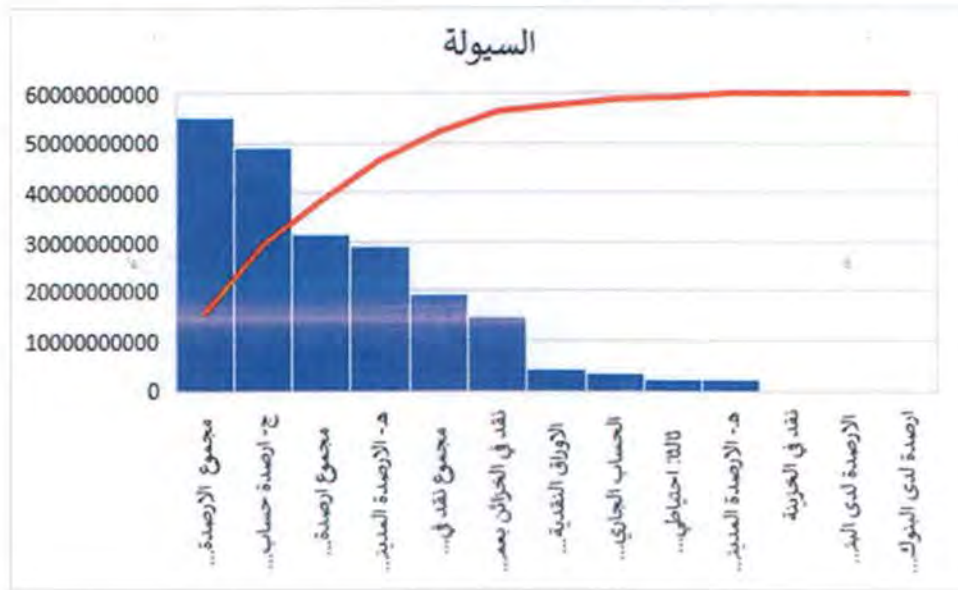
صافي الربح بعد الضريبة	حصة ضريبة الدخل	اجمالي المصروفات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	اجمالي الايرادات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
740,020,047	130,592,000	7,564,485,174	8,435,097,221



❖ السيولة النقدية: -

الجدول ادناه يوضح تحليل النقد والسيولة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :-

نقد في الخزينة	
14,866,512,205	نقد في الخزائن بعملة الدينار العراقي
4,351,476,130	الاوراق النقدية بالعملة الاجنبية
19,217,988,335	مجموع نقد في الخزائن
الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	
3,430,798,042	الحساب الجاري الطليق /rtgs
2,481,736,340	ثالثا: احتياطي الالزامي لدى البنك المركزي
49,026,707,592	ج- ارصدة حساب مزاد العملة ٢١٦
54,939,241,974	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
2,278,853,349	هـ- الارصدة المدينة للمصارف العاملة في العراق
29,279,921,404	هـ- الارصدة المدينة خارج العراق
31,558,774,753	مجموع ارصدة البنوك المحلية والخارجية



حيث يحرص المصرف على توفير السيولة المالية المناسبة لمواجهة الالتزامات المالية والظروف الاقتصادية وبما يحافظ على متانة المركز المالي .



❖ التسهيلات المصرفية: -

أ- الائتمان النقدي: - هنالك زيادة في الائتمانات النقدية عن السنة السابقة حيث بلغ صافي التسهيلات الائتمانية (التمويل النقدي الاسلامي) مبلغ (٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩) (تسعة وخمسون مليار وتسعمائة وسبعة واربعون مليون وتسعمائة وتسعة وتسعون الف واربعمئة وتسعة وستون دينار عراقي).

البيان	دينار ٢٠١٨/١٢/٣١	دينار ٢٠١٧/١٢/٣١
تمويل المراجعات	٣٠,٣١٨,٢٥٩,١٥١	٠
تمويل المشاركات	٣٠,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٧٧,٠٠٠,٠٠٠
القرض الحسن	٢٣٣,٧٨٨,٠٠٠	١٢٣,٦٠٠,٠٠٠
المجموع	٦١,١٧٢,٠٤٧,١٥١	٥٠,٩٠٠,٦٠٠,٠٠٠
ينزل مخصص التسهيلات الائتمانية	(١,٢٢٤,٠٤٧,٦٨٢)	(١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠)
	٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩	٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠

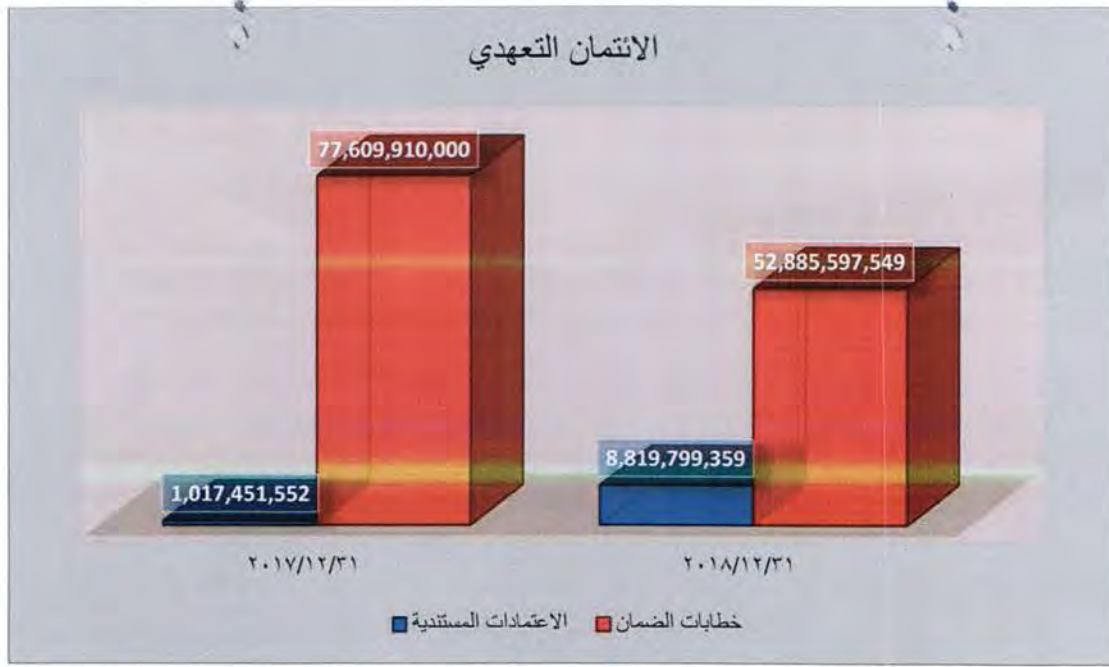


ب- الائتمان التعهدي: - بلغ صافي الائتمان التعهدي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ كالاتي:

- ❖ الاعتمادات المستندية (٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩) ثمانية مليار وثمانمائة وتسعة عشر مليون وسبعمائة وتسعة وتسعون الف وثلاثمائة وتسعة وخمسون دينار لا غير)
- ❖ خطابات الضمان (٥٢,٨٨٥,٥٩٧,٥٤٩) اثنان وخمسون مليار وثمانمائة وخمسة وثمانون مليون وخمسمائة وسبعة وتسعون الف وخمسمائة وتسعة واربعون دينار لا غير).

البيان  
دينار ٢٠١٨/١٢/٣١      دينار ٢٠١٧/١٢/٣١

الائتمان التعهدي (بالصافي)	
الاعتمادات المستندية	
تنزل (تامينات الاعتمادات)	
صافي الاعتمادات المستندية	
خطابات الضمان	
تنزل (تامينات خطابات الضمان)	
صافي خطابات الضمان	
مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)	
١,٠١٧,٤٥١,٥٥٢ (٦٩٥,٤٧٤,٠٠٠)	٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩ (٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥)
٣٢١,٩٧٧,٥٥٢	٥,٨٤٠,٨٨٦,٧٣٤
٧٧,٦٠٩,٩١٠,٠٠٠ (٥,٧٧٧,٦١٢,٠٠٠)	٥٢,٨٨٥,٥٩٧,٥٤٩ (٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩)
٧١,٨٣٢,٢٩٨,٠٠٠	٤٦,٢٠٤,٣٥٣,٨٦٠
٧٢,١٥٤,٢٧٥,٥٥٢	٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٥٩٤



❖ معدل كفاية رأس المال: -

وضعت لجنة بازل الخاصة بالقواعد والأنظمة والمؤشرات المالية والمحاسبية الخاصة بالجهاز المصرفي حد أدنى كفاية رأس المال بنسبة (٨%) بحسب بازل (٣) كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى المطلوب (١٢%) في حين بلغ معدل كفاية رأس المال في المصرف (١٢٨%) حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة.

❖ التسعيرة على المصرف: -

يعد المصرف جدول بأسعار العمليات المصرفية ويتم مناقشته وتعديله بين فترة وأخرى وفقاً للظروف والتطورات المصرفية السائدة في العراق وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي العراقي وظروف السوق المحلية.

❖ ارصدة الاحتياطيات واستخدامها: -

بلغ رصيد الاحتياطيات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٨٧٣,٥٢٦,٤٣١) فقط ثمانمائة وثلاثة وسبعون مليون وخمسمائة وستة وعشرون الف واربعمئة وواحد وثلاثون دينار لا غير وكما موضحة بالكشف رقم (١٨) فقرة (ب).

اسم الحساب	٢٠١٨/١٢/٣١
احتياطي الزامي	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤
احتياطي مسؤولية اجتماعية	٦٧٤,٨٦٩,٢٠٨
احتياطي توسعات	١٣٨,٣٠١,٩٠٥



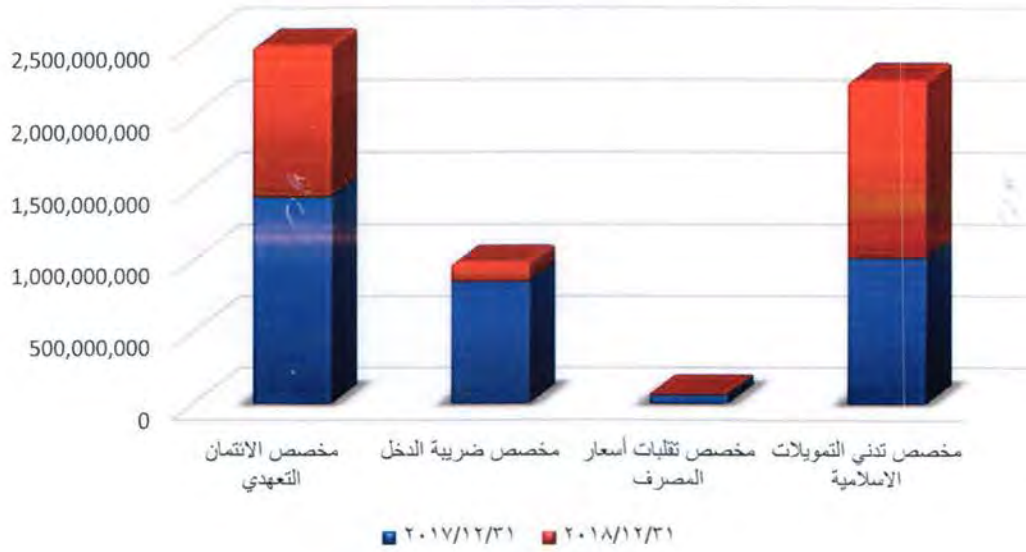
ارصدة التخصيصات المحتجزة وانواعها: -

❖ ادناه جدول بمبالغ التخصيصات كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :-

اسم الحساب	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
مخصص الائتمان التعهدي	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢
مخصص ضريبة الدخل	٨٥١,٩١١,٠٠٠	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠
مخصص تقلبات أسعار المصرف	٦٠,٩١٠,٠٠٠	٠
مخصص تدني التمويلات الاسلامية	١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	١,٢٢٤,٠٤٧,٦٨٢

تحتسب ضريبة الدخل وفق النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق

التخصيصات



❖ التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية: -

لم تطرأ اي تغييرات جوهرية او احداث تؤثر على مسيرة المصرف من تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه .

ثلاثة وعشرون : الأراضي والعقارات :-

1- جدول عقارات المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

المجموع	القيمة الفعلية المشتراة (القيمة السوقية)		وصف العقار	ت
	قيمة البناء	قيمة الارض		
١٢,٦٣٣,٥٣٧,٠٠٠	٧,٥٠٢,٩١٢,٠٠٠	٥,١٣٠,٦٢٥,٠٠٠	مبنى الادارة العامة + الفرع الرئيسي	١
٣,٠٢١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع ذي قار	٢
٤,٨٤٩,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٧,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع ميسان	٣
٦,٠٦٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,١٦٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٦,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع النجف	٤
٢,٥٥٩,٥٢٠,٠٠٠	١,٧٥٩,٥٢٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع السماوة	٥
٢,٥٥٩,٥٢٠,٠٠٠	١,٧٥٩,٥٢٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع القادسية	٦
٣,٢٥١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠١,٥٠٠,٠٠٠	مبنى فرع واسط	٧
٢,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع كربلاء	٨
٤,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مبنى فرع بابل	٩
٤,٥٣٤,٨٣٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٣٣٠,٠٠٠	٢,٩٤٤,٥٠٠,٠٠٠	مبنى فرع البصرة	١٠
٤٦,٢٨٢,٩٠٧,٠٠٠	٢٦,١٥٧,٢٨٢,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	المجموع	
	٤٦,٢٨٢,٩٠٧,٠٠٠		المجموع	

2- لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون.

اربعة وعشرون : أمور اخرى :-

حصل المصرف على عديد من كتب الشكر والتقدير وتتمين الجهود خلال عام ٢٠١٨ من العديد من الجهات نذكر منها ما يلي :-

١- البنك المركزي العراقي / الدائرة الإدارية – قسم العلاقات العامة

أ- عن دعم المسؤولية الاجتماعية.

ب- عن مجلة المصارف الإسلامية.

٢- البنك المركزي العراقي / دائرة الإصدار والخزائن / قسم متابعة المصارف

أ- عن مجلة المصارف الإسلامية.

٣- البنك المركزي العراقي / دائرة الإحصاء والأبحاث

أ- عن مجلة المصارف الإسلامية.

٤- الجامعة التقنية الوسطى / معهد الإدارة / الرصافة

أ- عن البرنامج التدريبي لكوادرهم

٥- جامعة النهرين / كلية اقتصاديات الاعمال

أ- عن مجلة المصارف الإسلامية.

رئيس مجلس الإدارة  
علي فالح كاظم الزبيدي



## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لعام ٢٠١٨

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الجنوب الإسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ باشرت لجنة مراجعة وتدقيق الحسابات بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للفترة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وتقرير الإدارة السنوي وتبين أنه معد وفقاً لمتطلبات وأحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وتبين للجنة ما يلي: -

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وما تضمنه من بيانات وإيضاحات ومعلومات محاسبية ومالية هو مطابق لواقع عمل المصارف للفترة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨.
- ٢- تم مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها والاطلاع على تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- ٣- الاطلاع والموافقة على خطة التدقيق المقدمة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي.
- ٤- الاطلاع ومراجعة التقارير المقدمة من قبل الإدارة التنفيذية الى البنك المركزي العراقي.
- ٥- تم مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيينات والترقية.
- ٦- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بغسل الأموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وبموجب التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي.
- ٧- تتم عملية إدارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المتبعة.

- ٨- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية والتفتيشية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- ٩- بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢٨%) وهي نسبة مرتفعة تدل على أن هناك سيولة نقدية معطلة ونؤكد على إدارة المصرف بضرورة توجيهها نحو الاستثمارات أو منحها كائتمان نقدي للقطاعات الاقتصادية المختلفة.
- ١٠- بلغ صافي الائتمان النقدي الممنوح في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩) دينار حيث أرتفع صافي الائتمان النقدي عن السنة السابقة ٢٠١٧ بنسبة (٢٠%).
- ١١- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق الدليل الارشادي الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- ١٢- نؤيد أن كافة الأسس والضوابط التي أعتمدها المصرف في أعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون المصارف العراقية رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة والمعايير المحاسبية الدولية والمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية.

مع فائق الشكر والتقدير



رائد حسن الظالمي

رئيس لجنة مراجعة الحسابات



No :

العدد :

Date :

التاريخ : / / ٢٠١

## م / تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام 2018

بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين وصلى الله على خير خلقه أبي القاسم محمد وآله الطيبين الطاهرين

السادة اعضاء الهيئة العامة في مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمون  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لمقتضيات العمل المصرفي في المصارف الاسلامية و تعزيز الاشراف و الرقابة الشرعية في مصرف الجنوب الاسلامي و تكييفنا بذلك نقدم لكم التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018 الاتي :

أولاً: اننا في مجلس هيئة الرقابة الشرعية راقبنا وراجعنا اعمال وانشطة ونماذج عقود مصرف الجنوب الاسلامي المعروضة علينا في الفترة اعلاه وبعد دراسة هذه المعاملات والعقود ابدت الهيئة رأيها فيها واقرتها بعد تصحيح بعض العقود والمعاملات وجعلها متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية

وبعد هذه المراقبة والمراجعة والتصحيح تبين لنا في الهيئة الشرعية سلامة جميع عقود ومعاملات المصرف وانشطته وانها متوافقة مع الشريعة الاسلامية والمعايير الشرعية الدولية وحرص ادارة مصرف الجنوب الاسلامي على الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية في معاملاته وانشطته وعقوده وكذلك التزامه بالقرارات والارشادات التي صدرت من الهيئة الشرعية:

ثانياً : تقع على ادارة المصرف بجميع فروعه مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات مجلس هيئة الرقابة الشرعية واطلاعها على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة الشرعية بشأنها . وتنحصر مسؤولية مجلس هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة سلامة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناء على التقارير الشرعية والبيانات المالية للمصرف .

No :

العدد :

Date :

التاريخ : ٢٠١ / /

**ثالثاً:** عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الجنوب الاسلامي خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018 اثني عشر اجتماعاً موثقاً بالمحاضر درس فيها مجموعة من العقود والخدمات والاتفاقيات التي ابرمتها ادارة المصرف حيث ابدت الهيئة رأيها فيها واقرت ما هو صحيح منها ومعالجة وتصحيح المعاملات التي سجلت الهيئة عليها بعض الملاحظات الشرعية وبما يتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية

**رابعاً:** اطلع مجلس هيئة الرقابة الشرعية على تقارير قسم الرقابة الداخلية الشرعية لاعمال مركز وفروع مصرف الجنوب الاسلامي وتأكد من توافق هذه التقارير مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية

**خامساً:** في رأينا ان العقود والتعليمات والمعاملات التي ابرمها مصرف الجنوب الاسلامي للاستثمار والتمويل خلال السنة المنتهية والتي اطلعنا عليها تمت وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية .

**سادساً:** في رأينا ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار كان متوافقاً مع الاساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية .

ونحن في مجلس هيئة الرقابة الشرعية نشتم جهود ادارة المصرف وحرصها على التطبيق العملي لاحكام الشريعة الاسلامية في جميع معاملاتها المالية وندعو الله العلي القدير ان يحقق للجميع الرشاد والسداد انه ولي التوفيق واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

د. عادل عبدالستار عبد الحسن

رئيس مجلس هيئة الرقابة الشرعية



العدد : ( ٧٩ - ١٤٠ )

التاريخ : ٢٩ / ٥ / ٢٠١٩

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

م / تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي لمصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) كما هو عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٣) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ كأطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدمات لزيابنه ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت براينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تاكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ و الافصاح عنها . كما يشمل تقيما عادلا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

#### اولا :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

ان مصرف الجنوب الاسلامي ( ش.م.خ ) قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة ولازال يعتمد مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات والموجودات الاخرى بدلا من اعادة التقييم ، وان المصرف بصدد اعادة التقييم بموجب القيمة العادلة حين ورود التعليمات من الجهة القطاعية .

#### ثانيا :- النقود

(١) بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية والمحلية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه :-  
بنوك محلية ٢٢٧٨٨٥٣٣٤٩ دينار  
بنوك خارجية ٢٩٢٧٩٩٢١٤٠٤ دينار  
٣١٥٥٨٧٧٤٧٥٣ دينار

(٢) تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ على اساس سعر (١١٩٠) دينار لكل دولار .

موجودات مالية اخرى

ثالثا:- ادناه كشف بالاستثمارات المالية الخاصة بالمصرف

ت	نوع الاستثمار	كلفة العقد	الحساب	اسم الحساب
١	الشركة الوطنية للصناعات الزجاجية	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٢٦	استثمارات مالية
٢	شركة البوابة الوطنية الالكترونية	٧٧٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٢٦	استثمارات مالية
٣	مكة مول	٣٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٤٠	مشاركة استثمارية / مكة
	المجموع	<u>٣٦٣٨٠٠٠٠٠٠٠٠</u>		

رابعاً:- الائتمان النقدي والتعهدي

- (١) بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية ( ٥٩٩٤٧٩٩٩٤٦٩ ) دينار مقارنة ب ( ٤٩٨٨٣٤٤٨٠٠٠ ) دينار للسنة السابقة .
- (٢) بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية ( ٥٢٠٤٥٢٤٠٦٥١ ) دينار مقارنة ب ( ٧٢١٥٤٢٧٥٦٠٨ ) دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التأمينات .
- (٣) ان نسبة تأمينات خطابات الضمان والاعتماد المستندية خلال السنة ٢٠١٨ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

#### خامسا:- قائمة الدخل ( الارباح والخسائر )

حقق المصرف ربحا صافيا بعد الضريبة بتاريخ الميزانية مقداره ( ٧٤٠٠٢٠٠٤٧ ) مليون دينار مقارنة ب ( ٣١٢٧٤٩٠٣٤٣ ) مليار دينار في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

#### سادسا :- غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للانظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة . علما بان المصرف قد تعاقد مع شركة السراج للاستشارات والتدريب وتطوير الموارد البشرية والادارية بالقاء المحاضرات التي تخص المصارف الاسلامية وشرح تفصيلي لقانوني مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

#### سابعا:- الرقابة الداخلية

أ – ان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

ب – اطلعنا على تقرير الهيئة الشرعية وكانت شاملة لجميع أنشطة المصرف وفروعه .

#### ثامنا :- مراقب الامتثال

من خلال اطلعنا ودراسنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعة التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

#### تاسعا :- الدعاوى القانونية

لا توجد اية دعاوى للمصرف او عليه وقد ايدت الدائرة القانونية ذلك .

#### عاشرًا: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال كانت النسبة ١٢٨% وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

١. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف .
٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا وان لا توجد عليها أي اشارات حجز او رهن وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
٣. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف ومايتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات .
٤. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية IFRS وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الملزمة .
٥. اختارت ادارة المصرف تطبيق المعيار (٩) اعتبارا من ٢٠١٩/١/١ حسب توجيهات البنك المركزي .

#### الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستنادا للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

  
شهلاء حكمت البزاز  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

  
منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



# مصرف الجنوب الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

---

الميزانية العامة والحسابات الختامية

كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة المركز المالي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الايضاحات	البيان
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٩٤,٢٣٨,٩٨٥,٢٨٤	٧٤,١٥٧,٢٣٠,٣٠٩	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٦,٠٤٧,٧٦٧,٥٦٣	٣١,٥٥٨,٧٧٤,٧٥٣	٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات المالية الاخرى
٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠	٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
—	٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات مالية (بالصافي)
٧٣,١٩٤,٤٥٩,٦٧٤	٨٦,١٥١,٦٣٩,١٢١	١٠	عقارات ومعدات (بالصافي)
٦,٧٤٦,٦٩١,١٢٣	٦,٥٧٠,٥٤٤,٩٧٥	١١	موجودات غير ملموسة
٦,١١٥,٩٦١,٤٥٨	٤,٠٥٨,٦١٩,٥٤٥	١٢	موجودات اخرى
<b>٢٧٦,٢٢٧,٣١٣,١٠٢</b>	<b>٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨,٩٥٦,٢٣٤,٦٠٣	١٧,٤١٣,٠٤٦,٧٠٧	١٣	ودائع العملاء
١١,٣٦٤,٣٨٦,٠٠٠	١٧,٧٥٧,٤٩٤,١٥٦	١٤	تأمينات نقدية
٨٥١,٩١١,٠٠٠	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢	١٦	تخصيصات اخرى
—	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		قروض مستلمة
٣٢٥,٥٧٧,٨١٣	٩,٧٦٢,٩٥٧,٣٤٩	١٧	مطلوبات اخرى
<b>٢٢,٩٤١,١٩٤,٩٢٧</b>	<b>٤٧,٠٥١,٧٤٥,٠٢٤</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤	١٨	أحتياطي الزامي
٦٦٢,٢٢٣,١٦٥	٨١٣,١٧١,١١٣	١٨	الاحتياطيات الاخرى
—	—	١٨	خسائر مدورة
٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	٧٥٥,٠٦٢,٠٠١	١٨	ارباح مدورة
<b>٢٥٣,٢٨٦,١١٨,١٧٥</b>	<b>٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٧٦,٢٢٧,٣١٣,١٠٢</b>	<b>٢٩٨,٨٢٤,٨٠٨,١٧٢</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<b>٧٢,١٥٤,٢٧٥,٦٠٨</b>	<b>٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٦٥١</b>	١٩	<b>الالتزامات التعهدية بالصافي</b>

رئيس مجلس الإدارة  
ر علي فالح كاظم

المدير المفوض  
زهيد محمد الفؤاد جبار  
معاون المدير المفوض

المدير المالي  
علياء ميري

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٧٩-١٤٠) في ٢٩ / ٥ / ٢٠١٩

منيب مصطفى حسين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شهلاء حكمت البراز  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزءاً من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة الدخل الموحدة**

**للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	الايضاحات	البيان
٣,٤٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٩,٣٠٦,٣٣٥		الدخل من عقود المشاركات
٥٨٤,٧٩٥,٩٨٧	٧٤٣,٣١٧,٢٣٤	٢٠	صافي ايرادات العمولات
٩,٨١٤,٢٣١,٦٩٦	٥,٠٥٥,٦٩١,٦٦٨		ايرادات مزاد بيع وشراء العملة
١٣,٨٤٨,٠٢٧,٦٨٣	٦,٩٦٨,٣١٥,٢٣٧		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	١,٤٦٦,٧٨١,٩٨٤	٢١	ارباح (خسائر) العمليات الاخرى
١٦,٧٧٧,١٣٣,٤٠٤	٨,٤٣٥,٠٩٧,٢٢١		الاييرادات الاجمالية
			المصروفات
١,٧٩١,٠٨٦,٣٥٣	٢,١٠٩,٦٩٠,٩٣٦	٢٢	نفقات العاملين
١,٥٦٧,٣٩٩,٥١١	—		مخصص تدني الائتمان النقدي والتعهدي
٢,٢٣٤,٩٥٦,٩٦١	١,٥٩٦,١٢٢,٧٤٨	١٠	استهلاكات واطفاءات
٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	٢,٨٥٠,٣٧٥,٤٥٨	٢٣	مصاريق تشغيلية اخرى
٤٧,٤٩٩,٧٨١	١١٢,٨٤٠,٤٣٢		تعويضات و غرامات
١,٠٠٣,٧٦٢,٨٨٦	٨٩٥,٤٥٥,٦٠٠		ضرائب ورسوم
١٣,٠٩٧,٧٣٢,٠٦١	٧,٥٦٤,٤٨٥,١٧٤		اجمالي مصاريق التشغيل
٣,٦٧٩,٤٠١,٣٤٣	٨٧٠,٦١٢,٠٤٧		صافي ربح السنة قبل احتساب الضريبة
(٥٥١,٩١١,٠٠٠)	(١٣٠,٥٩٢,٠٠٠)		ضريبة الدخل
٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧		صافي الربح بعد الضريبة
			صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:-
١٥٦,٣٧٤,٥١٧	٣٧,٠٠١,٠٠٢		احتياطي الزامي (اجباري)
٢,٩٧١,١١٥,٨٢٦	٧٠٣,٠١٩,٠٤٥		فائض متراكم
٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧		المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
المستقلة  
نصادق على صحة ضمت وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك أي مسؤولية  
عن صحته لهذه البيانات المالية .  
الموافق / ١٧ / ٧ / ٢٠١٩  
رقم الوصل ٥٠٩٥ تاريخه ١٧ / ٧ / ٢٠١٩

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١**

**قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١**

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح	البيان
دينار	دينار		
٢,٨٧٨,٨٣١,١٤٢	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧		صافي دخل السنة بعد احتساب ضريبة الدخل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—		من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
			مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
٣,١٢٨,٨٣١,١٤٢	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧		اجمالي الدخل الشامل

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة التدفق النقدي**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٨٧٠,٦١٢,٠٤٧	<b>الانشطة التشغيلية</b>
١,٥٩٦,١٢٢,٧٤٨	ربح السنة قبل الضريبة
(١٠,٠٦٤,٥٥١,٤٦٩)	تعديلات البنود غير النقدية
(٢,٧٨٩,٠٩٧,٧٧٣)	الاستهلاكات
(١١,٢٥٧,٥٢٦,٤٩٤)	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
	الزيادة في الاحتياطيات والتخصيصات
	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات
	الانخفاض في الموجودات الاخرى
	الزيادة في ودائع العملاء
	الزيادة في التأمينات النقدية
	الزيادة في المطلوبات الاخرى
	الزيادة في القروض المستلمة
	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية قبل الضريبة
	مدفوعات ضريبة الدخل
	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية بعد الضريبة
	صافي التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	<b>الانشطة الاستثمارية</b>
	استثمارات مالية
	شراء ممتلكات ومعدات
	موجودات غير ملموسة
	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
	<b>الانشطة التمويلية</b>
	زيادة رأس المال
	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
	النقدية وما في حكمها في اول المدة
	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
١٤٠,٢٨٦,٧٥٢,٨٤٧	
١٠٥,٧١٦,٠٠٥,٠٦٢	

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**

**كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

البيان	راس المال المدفوع	احتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المدورة	الخسائر المدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨ (١٢/٣١)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	٦٦٢,٢٢٣,١٦٥	—	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	—	٢٥٣,٢٨٦,١١٨,١٧٥
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	—	—	(٥٩,٩٥٧,٧٦٦)	—	(٢,١٩٣,١١٧,٣٠٨)	—	(٢,٢٥٣,٠٧٥,٠٧٤)
التسويات خلال السنة	—	—	—	—	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧	—	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧
الاضافات خلال السنة	—	—	—	—	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧	—	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧
ربح السنة	—	—	—	—	—	—	—
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	—	—	—	—
ارباح بيع موجودات مالية مثبتة	—	—	—	—	—	—	—
مباشرة في الارباح المدورة	—	—	—	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات	—	٣٧,٠٠١,٠٠٢	٢١٠,٩٠٥,٧١٤	—	(٢٤٧,٩٠٦,٧١٦)	—	—
(ايضاح ١٧)	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤	٨١٣,١٧١,١١٣	—	٧٥٥,٠٦٢,٠٠١	—	٢٥١,٧٧٣,٠٦٣,١٤٨

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

البيان	راس المال المدفوع	احتياطي الزامي	احتياطيات اخرى	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المدورة	الخسائر المدورة	مجموع حقوق المساهمين
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٤٥٤,٥١٥	—	—	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	٢٥٠,٢٠٨,٦٢٧,٨٣٢
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	—	—	—	—	(١٧,٥٠٧,٤٨٣)	١٧,٥٠٧,٤٨٣	—
الاستيعادات خلال السنة	—	—	٦٨,٠٠٠,٠٠٠	—	(٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠)	—	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الإضافات خلال السنة	—	—	—	—	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣	—	٣,١٢٧,٤٩٠,٣٤٣
ربح السنة	—	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع بنود الدخل الشامل	—	—	—	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٧,٤٩٠,٣٤٣	—	٣,٠٧٧,٤٩٠,٣٤٣
اجمالي الدخل الشامل	—	—	—	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—
ارباح بيع موجودات مالية مثبتة	—	—	—	—	(٧٥٠,٥٩٧,٦٨٢)	—	—
مباشرة في الارباح المدورة	—	١٥٦,٣٧٤,٥١٧	٥٩٤,٢٢٣,١٦٥	—	—	—	—
التحويلات للاحتياطيات	—	—	—	—	—	—	—
(ايضاح ١٧)	—	—	—	—	—	—	—
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	٦٦٢,٢٢٣,١٦٥	—	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	—	٢٥٣,٢٨٦,١١٨,١٧٥

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

## ايضاحات حول البيانات المالية

### ١- بيانات عن المصرف

تأسس المصرف بعد تحويله من شركة للتحويل المالي باسم (شركة الجنوب للتحويل المالي) مساهمة خاصة والتي تم تأسيسها بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات برقم (م/ش٠١- ١/٨-٦٨٨٤٨) في ١١/٦/٢٠٠٩ وبرأسمال (٥٠٠) مليون دينار الى (مصرف الجنوب الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب مسجل الشركات بالعدد (٨٠٧) في ١٣/١٦/٢٠١٦ الخاص بآنتهاء الإجراءات وزيادة رأسمالها من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وكتاب البنك المركزي العراقي للمديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان الصادر بالعدد (١٧٩١/٣/٩) في ٢٠١٦/٢/٢ حول الموافقة النهائية لممارسة العمل المصرفي

### ٢- الاسس المتبعة في اعداد الحسابات :

- تم اعداد الحسابات الختامية حسب تعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي وتم الانتقال من المعايير المحلية الى معايير المحاسبة الدولية ولثلاث فترات مالية استنادا للمعيار الدولي للمحاسبة رقم (١) / الانتقال من المعايير المحلية الى المعايير ( المعايير ) .
  - الاستمرار باعتماد مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة ويتم اظهارها في قائمة المركز المالي بالصافي (بعد طرح الاندثارات المتراكمة) ، أما النفقات الايرادية المؤجلة فيتم تنزيل المبالغ المطفأة منها مباشرة .
  - تم اعتماد نسبة اندثار ٢٠% سنوياً للموجودات الثابتة ، عدا المباني بنسبة ٢% سنوياً ، اما مصاريف التأسيس فتم اطفؤها بالكامل في سنة التأسيس .
  - تم عرض البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة الوطنية ، اما العملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب المعيار رقم ٢١ وكما مبين ادناه :
- الدولار الامريكي بسعر (١,١٩٠) دينار / دولار

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١**

٥- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

البيان	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار
نقد في الخزينة	١٤,٨٦٦,٥١٢,٢٠٥	٥,٨٨٠,٧٠٧,٠٤٦
نقد في خزائن الفروع بالعملة العراقية	٤,٣٥١,٤٧٦,١٣٠	٧٣٢,١٢٧,٢٧٠
نقد في خزائن الفروع بالعملة الاجنبية		
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :		
حسابات جارية طليقة	٣,٤٣٠,٧٩٨,٠٤٢	٢٧,٨٥٩,٤٥٥,٦٨٣
ودائع لمدد معينة لدى البنك المركزي العراقي	٤٩,٠٢٦,٧٠٧,٥٩٢	٥٧,٦٥٩,٥٣٠,٨٧٥
حساب الغطاء القانوني	٢,٤٨١,٧٣٦,٣٤٠	٢,١٠٧,١٦٤,٤١٠
المجموع	٧٤,١٥٧,٢٣٠,٣٠٩	٩٤,٢٣٨,٩٨٥,٢٨٤

- يمثل حساب ودائع لمدد معينة المبالغ التي يحتجزها البنك المركزي العراقي من مبالغ خطابات الضمان الصادرة من المصرف ومزاد العملة والمقاصة و CBSI.

٦- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

البيان	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار
البنوك المحلية	٢,٢٧٨,٨٥٣,٣٤٩	٥,٢٣١,٦٥٨,٠٠٤
البنوك الخارجية	٢٩,٢٧٩,٩٢١,٤٠٤	٤٠,٨١٦,١٠٩,٥٥٩
المجموع	٣١,٥٥٨,٧٧٤,٧٥٣	٤٦,٠٤٧,٧٦٧,٥٦٣

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

## مصرف الجنوب الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

### ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

٧- التسهيلات الائتمانية المباشرة :

- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	الحوالات الخارجية المسحوبة على
٥٠,٧٧٧,٠٠٠,٠٠٠	—	المصرف
—	٦٠,٩٣٨,٢٥٩,١٥١	تمويل المشاركات
١٢٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٣٣,٧٨٨,٠٠٠	مرايحات
٥٠,٩٠٠,٦٠٠,٠٠٠	٦١,١٧٢,٠٤٧,١٥١	القرض الحسن
		المجموع
		ينزل :
(١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠)	(١,٢٢٤,٠٤٧,٦٨٢)	مخصص التمويلات الائتمانية
٤٩,٨٨٣,٤٤٨,٠٠٠	٥٩,٩٤٧,٩٩٩,٤٦٩	

فيما يلي الحركة على مخصص تدني الائتمان التعهدي :-

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
—	١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	٢٠,٥٠٢,٨١٢	
١,٠١٧,١٥٢,٠٠٠	١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
—	—	رصيد بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	التغير في احتياطي القيمة العادلة
—	—	ارباح بيع موجودات مالية مثبتة
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	—	مباشرة في الارباح المدورة
—	—	رصيد نهاية السنة

٩- الاستثمارات المالية :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
—	٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم شركات خارجية غير مدرجة
—	٣٦,٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	في الاسواق المالية
—	—	المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

**١٠- العقارات والمعدات الصافية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨**

المجموع	انظمة ونفقات تأسيس دينار	الات ومعدات	اجهزة واثاث	وسائل نقل و انتقال	مباني	اراضي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٩٢٥,٣٩٩,٩٧٨	—	٤,٣٠٨,٧١٤,١٥٠	٦,٨٢٧,٦٣٤,٤٨٨	١٦٠,٥١٤,٣٤٠	٧,٥٠٢,٩١٢,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	التكلفة كما في ٢٠١٨/١/١
٧٦٤,١٨٥,٧٤١	—	٢٤٤,٨٤٠,١٧٠	٤٦٣,٦٥٣,٥٧١	٥٥,٦٩٢,٠٠٠	—	—	الاضافات خلال السنة
٣٩,٦٨٩,٥٨٥,٧١٩	—	٤,٥٥٣,٥٥٤,٣٢٠	٧,٣٩١,٢٨٨,٠٥٩	٢١٦,٢٠٦,٣٤٠	٧,٥٠٢,٩١٢,٠٠٠	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	التكلفة في نهاية السنة
	%١٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاستهلاك والاطفاء
١,٦٩٨,٤٥٨,٢٣١	—	٥٢٨,٩٤٤,٨٨١	١,٠٧٣,٦٨٦,٥٩٦	١٦,٠٥١,٤٣٤	٧٩,٧٧٥,٣٢٠	—	الاستهلاك بداية السنة
٩١٦,٢٤٢,٤٧١	—	٢,٤٥٠,٣١٣	٧٠٩,٦٣٧,٤٢٤	٥٥,٦٩٢,٠٠٠	١٤٨,٤٦٢,٧٣٤	—	الاستهلاك خلال السنة
٢,٦١٤,٧٠٠,٧٠٢	—	٥٣١,٣٩٥,١٩٤	١,٧٨٣,٣٢٤,٠٢٠	٧١,٧٤٣,٤٣٤	٢٢٨,٢٣٨,٠٥٤	—	الاستهلاك نهاية السنة
٣٧,٠٧٤,٨٨٥,٠١٧	—	٤,٠٢٢,١٥٩,١٢٦	٥,٥٠٧,٩٦٤,٠٣٩	١٤٤,٤٦٢,٩٠٦	٧,٢٧٤,٦٧٣,٩٤٦	٢٠,١٢٥,٦٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
٤٩,٠٧٦,٧٥٤,١٠٤	٥٠,١٣٦,١٧٨	٤٩,٣٠٨,٥٠٥	—	١,٣٤٨,١٠٠,٠٠٠	٣٢,١٢٩,٢٠٩,٤٢١	١٥,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	* مشروعات تحت التنفيذ
٨٦,١٥١,٦٣٩,١٢١	٥٠,١٣٦,١٧٨	٤,٠٧١,٤٦٧,٦٣١	٥,٥٠٧,٩٦٤,٠٣٩	١,٤٩٢,٥٦٢,٩٠٦	٣٩,٤٠٣,٨٨٣,٣٦٧	٣٥,٦٢٥,٦٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧**

١٠- العقارات والمعدات صافي كما في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٧

المجموع دينار	انظمة ونفقات تأسيس دينار	الات ومعدات دينار	اجهزة واثاث دينار	وسائل نقل و انتقال دينار	مباني دينار	اراضي	البيان
١٣٤,٨٧٥,٣٢٠	١٠٨,٢٠٢,٥٠٠	—	٢٦,٦٧٢,٨٢٠	—	—	—	التكلفة كما في ٢٠١٦/١/١٢
٤,٢٦٩,٥٠١,٠٩١	٣,٤٤٦,٧٣٢,٨٩١	٤٠٨,٠٩٤,٠٠٠	٣١٤,٧٥٤,٢٠٠	—	٩٩,٩٢٠,٠٠٠	—	الاضافات خلال السنة
٤,٤٠٤,٣٧٦,٤١١	٣,٥٥٤,٩٣٥,٣٩١	٤٠٨,٠٩٤,٠٠٠	٣٤١,٤٢٧,٠٢٠	—	٩٩,٩٢٠,٠٠٠	—	التكلفة في نهاية السنة
	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الاستهلاك والاطفاء
٤٤,٤٩١,١٤٦	٣٤,٢١٠,٥٧٧	—	١٠,٢٨٠,٥٦٩	—	—	—	الاستهلاك بداية السنة
٣٨٧,٨٩٢,٣٤١	٣٢٠,٩٦٩,١٠١	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	٥,٩١٢,١٧٤	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك خلال السنة
٤٣٢,٣٨٣,٤٨٧	٣٥٥,١٧٩,٦٧٨	٥٧,٢٦٤,٠٦٦	١٦,١٩٢,٧٤٣	—	٣,٧٤٧,٠٠٠	—	الاستهلاك نهاية السنة
٣,٩٧١,٩٩٢,٩٢٤	٣,١٩٩,٧٥٥,٧١٣	٣٥٠,٨٢٩,٩٣٤	٣٢٥,٢٣٤,٢٧٧	—	٩٦,١٧٣,٠٠٠	—	صافي القيمة الدفترية
٥٦,٩٧٣,٩١٧,٥٣٦	٩,٩٢٤,٣٥٤,١٥٠	-	-	١,٣٦٩,٥٢٠,٠٠٠	٣٧,٦٠٤,٩١٨,٣٨٦	٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	* مشروعات تحت التنفيذ
٦٠,٩٤٥,٩١٠,٤٦٠	١٣,١٢٤,١٠٩,٨٦٣	٣٥٠,٨٢٩,٩٣٤	٣٢٥,٢٣٤,٢٧٧	١,٣٦٩,٥٢٠,٠٠٠	٣٧,٧٠١,٠٩١,٣٨٦	٨,٠٧٥,١٢٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١١- موجودات غير ملموسة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٥,٧٩٧,٣١٠	٧,٣٦٢,٠٤٥,٥٢٢	<u>التكلفة</u>
٦,٩٩٨,٧٥٠,٠٠٠	—	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٣٣٧,٤٩٨,٢١٢	٥٠٣,٧٣٤,١٢٩	المحول من مشاريع تحت التنفيذ
٧,٣٦٢,٠٤٥,٥٢٢	٧,٨٦٥,٧٧٩,٦٥١	الاضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
١,٥٧٨,٥٠٠	٦١٥,٣٥٤,٣٩٩	<u>الاطفاء المتراكم</u>
٦١٣,٧٧٥,٨٩٩	٦٧٩,٨٨٠,٢٧٧	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٦١٥,٣٥٤,٣٩٩	١,٢٩٥,٢٣٤,٦٧٦	الاطفاء خلال السنة
٦,٧٤٦,٦٩١,١٢٣	٦,٥٧٠,٥٤٤,٩٧٥	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
		القيمة الدفترية كما في ٣١
		٢٠١٨/١٢/

١٢- الموجودات الاخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٤٥,٤٢٦,٩٨١	مدينون متنوعون
٤,٥١١,١٠٠,٠٠٠	—	دفعات مقدمة لاغراض شراء
١,٢٣٨,٥٩٤,٢٠٨	٣,٤٩٨,١٤٨,٦٤١	استثمارات
—	٥٦,٤٩٨,٤٤٠	تأمينات لدى الغير
—	١٥١,٤٣٢,٢٥٠	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٤١,٢٦٧,٢٥٠	١٤,٣٨١,٢٥٠	فروقات نقدية
٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٣٩٥,٠٠٠	سلف منتسبين
—	٣٠,٣٣٦,٩٨٣	مدينو خطاب الضمان
٦,١١٥,٩٦١,٤٥٨	٤,٠٥٨,٦١٩,٥٤٥	اقساط مستحقة لمراجعات
		المجموع

١٣- ودائع العملاء :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٥,٠٨١,٢٠٥,٧١٨	١٠,٣٤٢,٩٥٠,١٦٩	حسابات جارية داننة / قطاع
٣,٧٢٦,٣٢٤,٩٨٥	٦,٦٦٢,٤٠٤,٠٣٨	خاص شركات
١٤٨,٧٠٣,٩٠٠	٤٠٧,٦٩٢,٥٠٠	حسابات جارية داننة / قطاع
٨,٩٥٦,٢٣٤,٦٠٣	١٧,٤١٣,٠٤٦,٧٠٧	خاص افراد
		حسابات ودائع الادخار
		المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

# مصرف الجنوب الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) – بغداد

## ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

١٤- تأمينات نقدية مستلمة :

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٦٩٥,٤٧٤,٠٠٠	٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥	تأمينات لقاء اعتمادات
٥,٧٧٧,٦١٢,٠٠٠	٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٤,٨٩١,٣٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٧,٣٣٧,٨٤٢	تأمينات دخول مزاد بيع و شراء العملة الاجنبية
<u>١١,٣٦٤,٣٨٦,٠٠٠</u>	<u>١٧,٧٥٧,٤٩٤,١٥٦</u>	المجموع

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
١٧,٧٠٢,٤٥٠	٨٥١,٩١١,٠٠٠	رصيد بداية المدة
(١٧,٧٠٢,٤٥٠)	(٨٥١,٩١١,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٨٥١,٩١١,٠٠٠	١٣٠,٥٩٢,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٨٥١,٩١١,٠٠٠</u>	<u>١٣٠,٥٩٢,٠٠٠</u>	رصيد نهاية السنة بذمة المصرف

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون ضريبة الدخل وبنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل) وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقا لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي الموحد العراقي .

١٦- مخصص انتمان التعهدي

يشتمل هذا البند مخصص الانتمان التعهدي الغير مباشر لخطابات الضمان والاعتمادات المستندية والذي يشكل ٢% من هذه الائتمانات بعد طرح التأمينات النقدية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

فيما يلي الحركة على مخصص الانتمان التعهدي للسنتين المنتهيتين كما في ٣١/ كانون الاول /٢٠١٨ و٢٠١٧

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٩٥٣,٧٤٨,٠٠٠	١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١	رصيد بداية المدة
٤٨٩,٣٣٧,٥١١	—	الاضافات
—	٤٠٥,٤٣٠,٦٩٩	التنزيلات
<u>١,٤٤٣,٠٨٥,٥١١</u>	<u>١,٠٣٧,٦٥٤,٨١٢</u>	رصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٧-المطلوبات الاخرى :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
—	٩٣,١٧٠,٠٠٠	ايرادات مستلمة مقدما
١١٣,٩٥٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
٦١,٣٧٠,٧١٩	١٤,٩٧٣,٩٤١	رسوم الطابع المالية
٣,٩٢٧,٥٠٠	٢١,٦٨٣,٧٤٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢,٣٥٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مصدقة
٢,٠٩٦,١٧٤	٧,٤٥٤,٤٨٦,٨٩٥	مبالغ مستحقة للمودعين
—	٩٠,٠٠٠	زيادة في الصندوق
١٤١,٨٧٨,٤٢٠	—	حسابات دائنة متبادلة
—	٢,١٠٤,٥٥٢,٧٧٠	حسابات دائنة متنوعة
٣٢٥,٥٧٧,٨١٣	٩,٧٦٢,٩٥٧,٣٤٩	المجموع

١٨-حقوق الملكية :-

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (٢٥٠) مليار دينار ويمثل (٢٥٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل وملبي لمتطلبات البنك المركزي العراقي والقوانين والانظمة ذات العلاقة حيث ، حيث ان بعد مزاولة المصرف اعماله من خلال الفرع الرئيسي برأسمال (١٠٠) مليار دينار حصلت التطورات التالية وزيادة رأسماله تباعاً وكما يلي :-

- ١- خلال الشهر الخامس من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار .
- ٢- خلال الشهر الثامن من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٠٠) مليار دينار .
- ٣- خلال الشهر العاشر من عام ٢٠١٦ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار .

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في بداية السنة
—	—	عدد الاسهم المصدرة في نهاية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

ب- الاحتياطي القانوني (الزامي) :-

وفقا لقانون الشركات يستقطع ما نسبته ٥% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ، ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذ الحساب عن ٥٠% من راس مال البنك ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الاجباري او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويجوز الاستمرار في الاستقطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري ١٠٠% من راس مال البنك .

البيان	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢	١١,٤٥٤,٥١٥
المحول من حساب الارباح والخسائر	٣٧,٠٠١,٠٠٢	١٥٦,٣٧٤,٥١٧
الرصيد نهاية السنة	٢٠٤,٨٣٠,٠٣٤	١٦٧,٨٢٩,٠٣٢

ج- الاحتياطيات الاخرى

يظهر هذا الحساب المبلغ الموزع من الارباح السنوية القابلة على حساب احتياطي المسؤولية الاجتماعية البالغ (٦٧٤,٨٦٩,٢٠٨) دينار واحتياطي توسعات البالغ (١٣٨,٣٠١,٩٠٥) دينار وحسب قرار الهيئة العامة في اجتماعها بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

د- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)

يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين

البيان	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٧/١٢/٣١ دينار
الرصيد بداية السنة	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨	٢١٤,٦٨٠,٨٠٠
الاضافات	٧٤٠,٠٢٠,٠٤٧	٣,٣٧٧,٤٩٠,٣٤٣
توزيعات ارباح المساهمين	(٢,٠٧٩,٧٧٦,٨٣٥)	—
فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب المحول من حساب الارباح والخسائر (قائمة الدخل)	—	(٣٨٥,٥٠٧,٤٨٣)
التسويات خلال السنة	(١١٣,٣٤٠,٤٧٣)	—
التحويلات الى الاحتياطيات	(٢٤٧,٩٠٦,٧١٦)	(٧٥٠,٥٩٧,٦٨٢)
الرصيد نهاية السنة	٧٥٥,٠٦٢,٠٠١	٢,٤٥٦,٠٦٥,٩٧٨

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها



٥- حصّة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الاساسي للسنة بتقسيم صافي حصّة المساهمين من ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم كما يلي :-

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٢,٩٧١,١١٥,٨٢٦	٧٠٣,٠١٩,٠٤٥	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠١٢	٠,٠٠٣	حصّة السهم الاساسي من ربح السنة

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

ايضاحات حول البيانات المالية

السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٩- أ- الائتمان التعهدي (بالصافي) :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
١,٠١٧,٤٥١,٥٥٢ (٦٩٥,٤٧٤,٠٠٠) ٣٢١,٩٧٧,٥٥٢	٨,٨١٩,٧٩٩,٣٥٩ (٢,٩٧٨,٩١٢,٦٢٥) ٥,٨٤٠,٨٨٦,٧٣٤	الائتمان التعهدي (بالصافي) الاعتمادات المستندية تنزل (تأمينات الاعتمادات) صافي الاعتمادات المستندية
٧٧,٦٠٩,٩١٠,٠٠٠ (٥,٧٧٧,٦١٢,٠٠٠) ٧١,٨٣٢,٢٩٨,٠٠٠ ٧٢,١٥٤,٢٧٥,٥٥٢	٥٢,٨٨٥,٥٩٧,٥٤٩ (٦,٦٨١,٢٤٣,٦٨٩) ٤٦,٢٠٤,٣٥٣,٨٦٠ ٥٢,٠٤٥,٢٤٠,٥٩٤	خطابات الضمان تنزل (تأمينات خطابات الضمان) صافي خطابات الضمان الصادرة مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي)

١٩- ب- الحسابات المتقابلة الاخرى :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
دينار	دينار	
٥٦ — ٥٦	١ ٥٦ ٥٧	الحسابات المتقابلة الاخرى وثائق هامة بحوزة المصرف حسابات متقابلة اخرى مجموع الحسابات المتقابلة مصرف الجنوب

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١**

**٢٠ - صافي ايرادات العمولات :**

	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
	دينار	دينار	البيان
	٣٥,٦٦٣,٤٨٥	١,٧٢٧,٤٩٣,٣٠٥	ايراد العملات الاجنبية
	١,٧٠٣,٣٩٥,٨٩٥	—	عمولات دائنة
	(٩٩٥,٧٤٢,١٤٦)	—	حوالات بنكية
	—	(١,١٤٢,٦٩٧,٣١٨)	تنزل العمولات المصرفية المدفوعة
	(٩٩٥,٧٤٢,١٤٦)	—	ايرادات غير مباشرة اخرى
	٧٤٣,٣١٧,٢٣٤	(١,١٤٢,٦٩٧,٣١٨)	المجموع
	٥٨٤,٧٩٥,٩٨٧	—	

**٢١ - صافي ارباح العمليات الاخرى :**

	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
	دينار	دينار	البيان
	١,٣٤٢,٤٦٦	—	الايادات
	١,٥٠٨,٥٥٠	—	عوائد الاستثمارات
	١,١٧١,٥٢٧,٠٦٨	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	مصروفات مستردة
	٣,٧٩٥,٠٠٠	—	ايرادات متنوعة
	١١,٩٠٠	—	ايرادات سنوات سابقة
	٣٨٠,٨٣٠,٠٠٠	—	ايرادات عرضية
	١,٥٥٩,٠١٤,٩٨٤	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	اجار موجودات ثابتة
	—	—	المجموع
	٩١,٧٣٥,٠٠٠	—	المصروفات
	—	—	تبرعات للغير
	—	—	تعويضات و غرامات
	٤٩٨,٠٠٠	—	ضرائب ورسوم متنوعة
	٩٢,٢٣٣,٠٠٠	—	مصروفات عرضية
	١,٤٦٦,٧٨١,٩٨٤	٢,٩٢٩,١٠٥,٧٢١	مجموع المصاريف
	—	—	صافي ارباح العمليات
	—	—	الاخرى

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها

**مصرف الجنوب الاسلامي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**ايضاحات حول البيانات المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨**

**٢٢- نفقات العاملين :**

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
١,٧١٣,٨٤٢,٢٧٠	١,٩٨٦,٦٢٧,٨٦٤	رواتب ومنافع وعلاوات العمال المساهمة في الضمان المجموع
٧٧,٢٤٤,٠٨٣	١٢٣,٠٦٣,٠٧٢	
١,٧٩١,٠٨٦,٣٥٣	٢,١٠٩,٦٩٠,٩٣٦	

**٢٣- مصاريف تشغيلية والآخرى :**

٢٠١٧/١/١٢ دينار	٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	البيان
٤٧٤,٦١٨,٢٥٠	٤٩٧,١٧٨,٠٠٦	خدمات مهنية واستشارية
٧٧,٩١٥,٠٠٠	٧٨,٨٩٣,٥٦٠	ايجار وخدمات
٨٧٧,٤٣٧,٥١٤	٣٠٣,٨١٥,٣٥٠	صيانة
٥٤٤,٦٥٦,٧٣٠	—	تبرعات
١٤٥,٩٨٦,٦٧٦	١٣٨,٩١٧,٧٧٠	سفر وايقاد
١٧٩,٩٩٦,٨٠٣	١٠٨,٨٣٤,٥٧٤	اتصالات وانترنت
٢,٨١٨,٥٢٣,٨٩٦	٢٥٦,٧٩٠,٩٠٠	دعاية و اعلان
١٦٩,٩٩٠,٠٥٩	١١٩,٤٨٨,٢٥٠	مؤتمرات وندوات ومعارض واحتفالات
١٦٦,٧٢٠,٣٧٧	٨٨,٢٢٣,٦٢٥	مصاريف مكتبية
٢٣٧,٨٤٧,٣٣٨	٤٣,٦٤٣,٨٧٨	اشتراقات ورسوم و رخص
٤١,٣٢٧,٨٩٠	٤١,١٦١,١٠٠	نقل العاملين
—	٢,١٢٩,٥٠٠	نقل السلع والبضائع
١٠٨,٣٣٩,٦٠٨	٩١,٤٣٢,٩٤٠	تدريب وتأهيل
٤٥,٩١٨,٤٨٤	٣٥,٨٢٢,٠٠٠	مصاريف طاقة
٢١,٩١٤,٨١٦	٢٢,٥٤٦,٢٥٠	المياه والكهرباء
٢٨٥,٣٥٦,٧٥٠	١٨٨,٢٥٩,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٧٣٨,٠٠٠	—	خدمات قانونية
٦٠,٤٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٤٨,٦٧٢,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
١٤٦,٦٦٥,٨٧٨	٧٦٠,٩٥٠,٧٥٥	مصاريف تشغيلية اخرى
٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	٢,٨٤١,٥٨٧,٤٥٨	
—	٨,٧٨٨,٠٠٠	مصروفات اخرى
—	—	اعانات للمنتسبين وللغير
—	٨,٧٨٨,٠٠٠	اخرى
٦,٤٥٣,٠٢٦,٥٦٩	٢,٨٥٠,٣٧٥,٤٥٨	مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى

تعتبر الايضاحات من (١) الى (٢٣) جزء من الحسابات الختامية وتقرأ معها