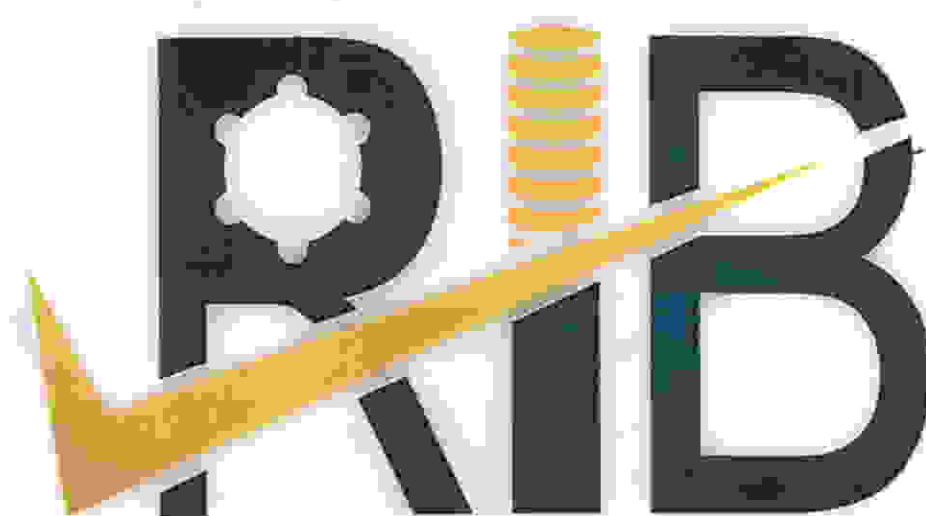


مصرف الراجح الإسلامي
للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
رأس المال المدفوع (٢٥٠) مليار دينار عراقي



البيانات والقوائم المالية
والتقرير السنوي لمجلس الإدارة
للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

Email: rib@rib.iq

الإدارة العامة
العراق - بغداد / الكرادة - (المسعود)
م ١٠١ زقاق ٩١ بنناية ٧٤

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى احكام المادتين (٨٨ و ٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنقيذا 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 اجوره 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 أو 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 بأسمى وثياية عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم العاملين في المصرف شاكرًا تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

ومنها 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 سجل الشركات وبالرغم من الأزمة الاقتصادية وتذبذب أسعار النفط والعجز في الموازنة العامة وانخفاض النفقات الذي أثر سلبيًا على الاستهلاك والاستثمار وتأثيره على كافة القطاعات العامة والمصرفية خاصة فقد حقق المصرف لعام ٢٠١٧ نموًا في زيادة رأس ماله من ٦٠ مليار كرسيد افتتاحي منقول من حسابات الشركة الى مبلغ (٢٥٠) مليار دينار وذلك كان من أولى خطوات وأهداف مجلس الإدارة في تحقيقها لغرض بدء نشاط وتعاملات المصرف الإسلامية وغير الربوية وبموجب قانون المصارف الإسلامية الصادر بذلك وكما 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 وتطوير خدماته المصرفية من خلال التعاقد مع شركة (path solution) لغرض تشغيل النظام المصرفي مع العمل بعد انتهاء تشغيل النظام على ادخال الخدمات المصرفية الالكترونية المتطورة مثل خدمات (الدفع الالكتروني

والصرف الالهي (إضافة لما تقدم لايسعني الا أن اؤكد بأن إدارة المصرف تسعى وتطمح الى تحقيق المزيد من الانجازات اعتمادا على دعمكم المستمر .

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى إدارة 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 اله 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 وايرمها 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 اعلم

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

رئيس لجنة الهيئة الشرعية

٤

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 والتقرير السنوي لمصرف الزاجح 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 ضرورة لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا التي قمنا بها وفقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه 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 تقيم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوع التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة .

أن البيانات المالية قد تضمنت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهية متفقة تماما مع ماظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وأنها على قدر ما تضمنته 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 وتؤكدنا 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 ولأحكام قانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ .

الاعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الاسلامية :

أن مصرفنا حديث العهد والنشأة لذلك فإنه قد اعتمد 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 الاسلامي .

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

أولاً : تأسيس المصرف واهدافه :-

أ- تأسيس المصرف :-

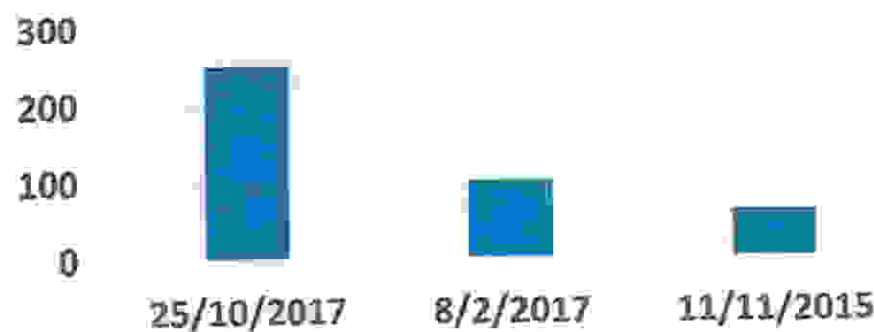
تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش.٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات ورأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لاغيرها. تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي ورأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار بموجب موافقة دائرة مسجل الشركات بتعديل المادة أولاً من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة 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 المتفوق :-

تمت زيادة رأسمال المصرف من (٦٠) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وتم أتم زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٧ / ٢٠ / ٢٥ وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

تطورات رأس المال



ت- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف:-

حقق المصرف تميزا ملحوظا في تحقيق قاعدة رأسمالية 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- اهداف المصرف :

- ١- يعمل مصرفنا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية والابتعاد عن التعامل بالربا اخذا 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- استكمال الانظمة الالكترونية والتقنيات الجديدة في التعامل المصرفي.
- ٧- استكمال نظم المدفوعات الالكترونية بكافة أشكالها المعتمدة داخل وخارج القطر بعد أخذ الموافقات اللازمة بذلك.

ج- رسالة المصرف:-

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

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

د- التطبيعات المستقبلية :-

١- تفعيل نشاط المصارف الإسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحات وصيغ التمويل الإسلامي المعتمدة.

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

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

٤- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة .

ثانياً:- إدارة المصرف :-

١- مجلس الإدارة :- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم السياسة العامة للمصرف والاشرف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاصليين والاحتياط:-

الأعضاء الاصليين

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

الأعضاء الاحتياط

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

١- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١- لجنة الحوكمة المؤسسية وتتكون من :-

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

٢- لجنة إدارة المخاطر وتتكون من :-

- | | |
|-------------|--------------------------|
| رئيس اللجنة | • ابتسام 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 إدارة 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 | • ابتسام 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 أعمال المصرف من ناحية تطبيق احكام
الشرعية الاسلامية السمحاء وأعطت رأياً وتوجيهاتها في عدد كبير من المعاملات
المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء الارشادات الصادرة
عنها وخصوصاً فيما يتعلق بالاعمال المصرفية الاسلامية مثل عقود المشاركة والمضاربة
والمرابحة.

٣- الادارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المقوض بالإضافة الى مدراء الاقسام .

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

٥- علماً 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 اجمالي مبلغ الرواتب

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

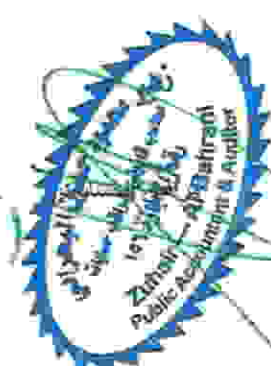
٢-أسماء وعناوين كوادر المصرف :- أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٧

الاسم	العنوان الوظيفي
١- محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
٢- بسام صياح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
٣- ومن 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 ٣١/١٢/٢٠١٧

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ،

تفقتا 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 تلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

مسؤولية إدارة المصرف :

إن إدارة 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 الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقبي الحسابات :

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

أولاً : معايير التقارير المالية الدولية

- ١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد البيانات والقوائم المالية للمصرف للفترة المالية الحالية .
- ٢- اعتمد المصرف مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .
- ٣- اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تثبيت البيانات المالية والمحاسبية في سجلاته .
- وقد تم اعادة تويب البيانات المالية والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١) 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

- ١- 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) .
- ٢- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تأسيس الشركة وذلك :-
المادة الأولى - 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 ٢٠١٧/٩/٨ .
- ٣- تضمن كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة - قسم المصارف الاسلامية المرقم ٣٢٣١/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ما يشير الى تعديل الاجازة الممنوحة للشركة من حيث النشاط (ممارسة العمل المصرفي الاسلامي بدلاً من التحويل المالي) .
ومما ورد ذكره اعلاه :-
أ- أن القوائم والبيانات المالية موضوع التقرير تغفل الفترة المالية من ٢٠١٧/٩/٨ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ .
ب - ان نشاط التحويل المالي للفترة من ٢٠١٧/٩/٨ ولغاية ٢٠١٧/٣/٥ والذي يمثل حوالاة خارجية تحقق تنفيذها بعد ٢٠١٧/٩/٧ 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 ارجاع 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 خسائر 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 إيرادات 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 تحصل 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 جلسة الثالثة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢١ المنتمية الى 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 .
علماً بأن ادارة المصرف سبق وان شكل لجنة لتقييم الارض بموجب الامر الاداري المرقم (١٧) في ٢٠١٧/٤/٣٠ من بعض موظفي المصرف وخبير اهلئ منقذب . 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 إحدى 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 : الائتمان النقدي

تم ابرام عدد من عقود المضاربات مع بعض زبائن المصرف (افراد وشركات) خلال الفترة المالية موضوع التقرير بلغ مجموعها كما بتاريخ الميزانية بخدود (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 الملائمة 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 الائتمان النقدي

احتسب المصرف مبلغاً مقداره (١,٥٢٦,٩٦٣,٣٣٣) دينار كمخصص لتغطية مخاطر الائتمان النقدي وذلك وفقاً لتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المضاربات رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) .

احد عشر : الضرائب والرسوم

ضمن رصيد المصاريف / الضرائب والرسوم بتاريخ الميزانية والبالغ بخدود (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 للنسبة (١٥%) وهي الحد الأعلى بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

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

اربعة عشر : تقييم اقسام المصرف

لكون المصرف في بداية ممارسته النشاط المصرفي الإسلامي وسرور فترة قصيرة على تأسيسه، فإن أغلب اقسام المصرف خلال هذه الفترة هي في مراحل التأسيس والتطوير فأنه 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 اشرافهم في الدورات العلمية التخصصية .

خمس عشر : النظام المحاسبي

- ١- اعتمد المصرف على النظام المحاسبي ومجموعة تفهيمية بتنظيم حساباته للفترة المالية موضوع التدقيق.
- ٢- تعقد المصرف على شراء نظام المحاسبي سيتم العمل به اعتباراً من بداية السنة المالية / ٢٠١٨ .

ستة عشر : الدعاوى القانونية

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

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

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تفسيرات تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وانبرادات 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 وأنه 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 .

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 . واذلها المالي وتحققاتها النقدية والتخير في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

مع التقدير...

مراقب الحسابات

عبيد محل فريخ
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

زهير محمود حسين البهراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد - جمهورية العراق

في ٢٠١٨/٦/٢٨

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

المبلغ بالدينار العراقي

التفاصيل

الموجودات

١٥٢,٩٦٥,٨٣٩,٢٧٠	١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩	٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٤,٥٧٧,١١٩,٢٦٧	٣	سهولات التعمية مباشرة - بالعملي
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	موجودات مالية بالتكلفة المحققة
٦,٥٢٨,٢٤٥,٩٥٠	٤	ممتلكات ومعدات بالعملي
-	-	موجودات أخرى
٢٤٨,٩٤٨,٦٦٧,٦٥٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣٣٣,٥٧٥,٨١٠	٥	ودائع العملاء
-	٨	تأمينات نقدية
١٠,٢٤٤,٢٨٨	٦	مخصصات متوقعة
-	٧	مخصص ضريبة الدخل
٥٨,٥٧٥,٠٩٠	٨	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٣,٨٩٥,٣٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٤٨,٩٤٨,٦٦٧,٦٥٦	٩	رأس المال
٢٠,٤٢٣,٨٥٩		احتياطي إيجاري
(١٢٩,٦٣٣,٩٣٨)		العجز المتراكم
٢٧٩,٥٢٤,٨٥٣		القائض المتراكم
-		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦١٥,٥٥٤,٤٦٦)		أرباح مدورة (عجز السنة الحالية)
٢٤٩,٥٥٤,٧٦٨,٣٠٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٨,٩٤٨,٦٦٧,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عن مصرف الراجحي الاسلامي

رئيس مجلس الإدارة

عقيل كاظم عبد اللطيف

الممثل المفوض
محمد عبد اللطيف خري

المشور المالي
وسن كامل زغير

خضوعها لتقريرنا المؤرخ في ٢٠١٨/٦/٢٨

مجلس التدقيق
رقم الاجازة / ٢٥١
عضو جمعية المحاسبين القانونيين
مروان عبد الله

مجلس التدقيق
Zuhair
Public Accounting
عضو جمعية المحاسبين القانونيين

مصرف المراجع الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل لفترة من ٨ / شباط / ٢٠١٧ ولغاية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ (قائمة ب)
٢٠١٧

التفاصيل	إيضاح	المبلغ بالدينار العراقي
إيرادات العوائد	-	-
مصرفات العوائد	-	-
صافي إيرادات العوائد	-	-
صافي إيرادات الضوابط	٩	٢١٣,٣٦٠,٧٥٠
صافي إيرادات العوائد والضوابط		٢١٣,٣٦٠,٧٥٠
صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-	-
صافي أرباح العمليات الأخرى	-	-
صافي إيرادات التشغيل	-	٢١٣,٣٦٠,٧٥٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	١٠	٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠
مصاريف تشغيلية أخرى	١١	١,٦٣٨,٠٤٥,٣١٤
استهلاكات	١٢	٢٧٨,١٢٤,١٦٩
مخصص خسائر التأمين مخمل	١٣	١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣
إجمالي المصاريف		٣,٧٢٨,٩٠٥,٢١٦
صافي (الخسارة / الربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل		(٣,٥١٥,٥٤٤,٤٦٦)
صافي (الخسارة / ربح) دخل السنة		٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦

مصرفنا الرائج الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

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 الآخر

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

جرحوني بكم الميثاق
 تجليست وقته مراقبة وقد قسنا الحسابات
 امتحان السند
 انصاف في عملنا بعد فني ومعه في الوقت والسادس في ذلك الاول
 في هذا الوقت في وقت الحسابات في ١٨٨٠ وقد اقمنا مسرعة
 عندهم في ذلك في كلياتنا في هذا اليوم
 والى انقضاء / مؤرخه حسين / سن
 رقم الواصل
 ١٨٨٠ / ٧ / ٢٥ تاريخه
 القوي

مصرف الراجحي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (قائمة مرجع)

التفاصيل ٢٠١٧	رأس المال دينار عراقي	إحتياطي إجباري دينار عراقي	العجز للمزاكم دينار عراقي	الفائض المزاكم دينار عراقي	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد كما في ٨ شباط ٢٠١٧	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٢٣,٨٥٩	(١٢٩,٦٣٢,٩٢٨)	٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تحويلات للإحتياطيات	-	-	-	-	-
خسائر الفترة الحالية (إيضاح ٢٥)	-	-	(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)	-	(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)
	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٢٣,٨٥٩	(٣,٧٤٥,١٧٨,٤٠٤)	٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣	٢٤٦,٥٥٤,٧٩٨,٣٠٨

تم زيادة رأس مال المصرف من (٦٠) مليار دينار إلى (١٠٠) مليار دينار ثم إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال الفترة من ٢٠١٧/٢/١٨ ولغاية تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك تنفيذ التعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

قائمة التدفقات النقدية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (قائمة د)

Y. 14

التفاصيل	المبلغ بالدينار العراقي
<u>الانشطة التشغيلية</u>	
خسارة (ربح) السنة قبل الضريبة	(٣,٦١٥,٥٤٤,٤٦٦)
تعديلات لبنود غير نقدية :	
استهلاكات	٢٧٨,١٢٤,٠٦٩
مخصص خسائر الثمن محصل	١,٥٢١,٩٦٣,٣٢٣
خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة	-
العائلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	-
مخصصات متنوعة	-
التغيرات النقدية من الأنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	(١,٨١٥,٥٧٠,٦٤)
<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>	
الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٧٦,١٩٩,٠٨٣,٠٠٠)
الانخفاض في الدينون	١,٤٨٧,٤٦٥,٥٠٠
الزيادة في ودائع العملاء	٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٠٥
الانخفاض في الدائون	(٣,٦١٧,٤٩١,٧٧٧)
التغير في التخصيصات	(١٦,٤٠٢,٤٥٣)
الزيادة في المطلوبات الاخرى	٥,٠٧٩,١٦١
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٧٥,٨٦٤,٢٧٧,٠٩٣)
<u>الانشطة الاستثمارية</u>	
شراء موجودات ثابتة	(٦,٤٨٩,٨٤٨,١٢٥)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(٦,٤٨٩,٨٤٨,١٢٥)
<u>الانشطة التمويلية</u>	
المتحصل من زيادة رأس المال	١٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	١٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه	١٠٥,٨٣٠,٤١٧,٧١٨
النقد ومافي حكمه في بداية السنة	٦١,٩٩٢,٨٨٤,٣٢١
النقد ومافي حكمه في نهاية السنة	١٩٧,٨٢٣,٣٠٢,٠٣٩
إيضاح (١)	١٥٢,٩٦٥,٨٣٦,٢٠٠
إيضاح (٢)	٢٤,٨٥٧,٤٦٥,٨٣٩
	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.

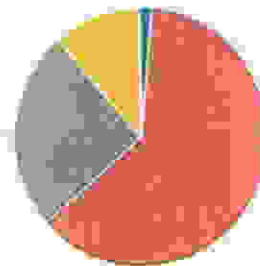
٣- أن الرصيد الظاهر في عمولة الحوالات الخارجية والبالغ (١٠٧,٩٩٠,٠٠٠) دينار يعود الى حوالات شركة التحويل المالي قيدت لحسابات المصرف وذلك لأنها تحققت بعد تاريخ ميزانية الشركة والصادرة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٧.

٤- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

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

٢,٦٠٠,٠٠٠	دينار	عمولة الحوالات الداخلية
١٠٧,٩٩٠,٠٠٠	دينار	عمولة الحوالات الخارجية.
١٩,٤٩٠,٠٠٠	دينار	عمولات مصرفية ومطبوعات.
٤٣,٤٣٨,٩٠٠	دينار	إيراد خدمات متنوعة.

توزيع الإيرادات



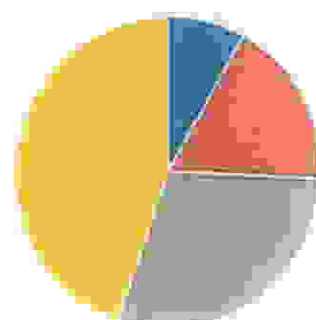
- عمولة الحوالات الخارجية
- عمولات مصرفية ومطبوعات
- إيراد خدمات متنوعة
- عمولة الحوالات الداخلية

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

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

رواتب	دينار	٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠
استئجار مباني	دينار	٨٥,٠٠٠,٠٠٠
مصرف مخصص مخاطر الائتمان	دينار	١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣
ضرائب ورسوم متنوعة	دينار	١,٠١٦,٩٢١,٠٤٧
مصرفات أخرى تشغيلية	دينار	٥٣٦,١٢٤,٢٦٧
استهلاكات	دينار	٢٧٨,١٢٤,٠٦٩
عمولات مدينة	دينار	٦٠,٠٧٨,١٥٠

توزيع المصروفات



- الرواتب وما في حكمه
- مصرفات تشغيلية أخرى
- مصرف مخصص مخاطر الائتمان
- ضرائب ورسوم متنوعة

ت- علماً بأن كافة التفاصيل أعلاه موضحة في جداول الايضاحات المرفقة بالميزانية
ث- اما أسباب انخفاض الإيرادات وارتفاع 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
أما 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 إيضاح رقم (١) علماً بأن الرصيد مرتفع نظراً وذلك بسبب مبلغ وقدره (١٥٠) مليار دينار وبمثل وديعة رأس المال المتحفظ بها لدى البنك المركزي العراقي وفقاً للتعليمات

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

(٣,٤٨٦,٠٠)	دينار	مصرف الراجدين .
(١٤,٢٠٧,٢١٧,٨٦٩)	دينار	مصرف الاتحاد.
(٢,٦٤٥,١٣٠,٧٥٠)	دينار	مصرف بابل.
(١,٦٣١,٢٢٠)	دينار	مصرف المتحد بالينار والدولار معيم

النقد وما في حكمه

200000000
150000000
100000000
50000000
0

نقد في الصندوق

نقد لدى البنك
المركزي العراقي

نقد لدى المصارف
المحلية

٢- رأس المال والاحتياطيات :-

أ- رأس المال :- بلغ رأس مال المصرف (٢٥٠) مليار دينار بنهاية عام ٢٠٢٢.

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 (٢,٣٣٣,٥٧٥,٨٨٠) دينار موزعة كما في

ايضاح رقم ٥.

٤- الائتمان النقدي (التمويلات الإسلامية):

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

- أ- 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

التفاصيل :-	
نقد في الخزينة	٢٠١٧
نقد في الخزينة - دينار عراقي	٧,٢٧٩,٤٥٠
نقد في الخزينة - دولار امريكي	٥,٨١٥,٧٥٠
	١,٤٦٣,٧٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	
حسابات جارية - دينار عراقي	١٥٢,٩٥٨,٥٥٦,٧٥٠
حسابات جارية - دولار امريكي	٧,٥٤٦,١٧٣,٨٤٠
شريحة رأس المال	٣٠١,١٥٨,٧٧٨
الودائع القانونية - دينار عراقي	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الودائع القانونية - عملة اجنبية	٥٧,١١٩,٠٠٠
	٥٣,٧٨٥,١٤٠
المجموع	١٥٢,٩٦٥,٨٣٦,٢٠٠

شريحة 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

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

الرصيد الظاهر يمثل حسابات مصرفنا الجارية لدى البنوك المحلية

تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

ايضاح
رقم ٣

٢٠١٧

التفاصيل

٧٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تمويلات اسلامية - مضاربة

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

تمويلات اسلامية - مريحة

٧٦,٠٩٩,٠٨٣,٠٠٠

المجموع

(١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣)

مخصص تدفئ التمويل الاسلاميه

٧٤,٥٧٧,١١٩,٦٦٧

التمويلات الاسلاميه - بالصافي

تمويلات اسلامية - مضاربة

١

٢٠١٧			التفاصيل
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	

٧٦,٠٥٧,٠٠٠,٠٠٠

٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المتح خلال السنة

٧٦,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٥٨,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رصيد نهاية السنة

٢

٢٠١٧			التفاصيل
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

رصيد بداية السنة

المتح خلال السنة

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

٤٩,٠٨٣,٠٠٠

رصيد نهاية السنة

مخصص تدفئ التسهيلات الائتمانية

٢٠١٧			التفاصيل
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	

١,٥٢١,٠٠٠,٠٠٠

١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠

٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠

مخصص مضاربات

٩٦٣,٣٣٣

٩٦٣,٣٣٣

مخصص مربحات

١,٥٢١,٩٦٣,٣٣٣

١,١٦٦,٠٠٠,٠٠٠

٣٥٥,٩٦٣,٣٣٣

رصيد نهاية السنة

تم تثبيت كامل مبلغ مخصص مخاطر الائتمان تعليمات رقم ٤ لسنة ١٠-٢ وبالنسبة ٢% عن الائتمان الجيد

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

ممتلكات ومعدات بالعملة العراقية		ايضاح رقم ٤		
٢٠١٧-٢٠١٨				
نوع الموجود	اللات ومعدات دينار عراقي	الاثاث دينار عراقي	تحسينات* مباني مستأجرة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الكلفة في ٢٠١٧/٢/٨ الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٠٥١,٣٠٠	٢,٠٠٩,٩٣٧,٧٧٩	٦٨,٠٥١,٣٠٠ ١,٧٤٦,٢٣٥,٩٠٤ ١,٨١٤,٢٨٧,٢٠٤
الكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٤,٣٤٩,٤٢٥	١,٠٠٩,٩٣٧,٧٧٩	١,٨١٤,٢٨٧,٢٠٤
نسبة قسط الاندثار والإطفاءات الاندثارات رصيد مخصص الاندثار المتراكم ٢٠١٧/٢/٨	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪
الندثار الفترة الحالية	٨٦٩,٥٤٥	٧٩,٣١٦,٧٤٥	١٩٧,٩٣٧,٧٧٩	٣,٦٦٧,١٨٥ ٢٧٨,١٢٤,١٦٩
رصيد الاندثار المتراكم	٨٦٩,٥٤٥	٨٢,٩٨٣,٩٣٠	١٩٧,٩٣٧,٧٧٩	٢٨١,٧٩١,٢٥٤
القيمة الدفترية	٨٩,١٣٠,٤٥٥	٦٣١,٣٦٥,٤٩٥	٨١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٣,٥٩٥,٩٥٠
مشاريع تحت التنفيذ	٥٠- ١٥,٧٥٠,٠٠٠	٠	٠	٥٠- ١٥,٧٥٠,٠٠٠
الاجمالي	٠	٠	٠	١,٥٤٨,٣٤٥,٩٥٠

* تحسينات المباني المستأجرة ويمثل نفقات تحسينات على نهاية إدارة المصرف والفرع الرئيسي وجمدة عقد ٥ سنوات

* يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ هائلي :-
دفعة مقدمة عن شراء ارض ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار
دفعة مقدمة عن شراء النظام الإلكتروني المتعاقد عليه
٢,٠١٥,٧٥٠,٠٠٠ دينار

٢٠١٧		ودائع العملاء	ايضاح رقم ٥
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	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 الأمريكي
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	التفاصيل
			أسم الحساب
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
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 :

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

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

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

إيضاح رقم ٩ : صافي إيرادات العمولات : - إن تفاصيل هذا اللمتد هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار عراقي	التفاصيل
	٥- عمولات دائنة:
١١٠,٥٩٠,٠٠٠	حوالات بنكية
-	تسهيلات غير مباشرة
-	تسهيلات مباشرة
(١٠,٠٧٨,١٥٠)	عمولات مدينة
٦٢,٨٤٨,٩٠٠	عمولات أخرى
١١٢,٣٦٠,٧٥٠	

"العمولة الدائنة : ويمثل مبلغ ١٠٧,٩٩٠,٠٠٠ دينار عمولة الحوالات الخارجية والمعددة لشركة التحويل المالي قبل تحول نشاطها إلى مصرف أما المبلغ المتبقي وقدره ٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار ويمثل عمولة الحوالات الداخلية للمصرف

العمولات المدينة ويمثل العمولات المدفوعة عن الخدمات المصرفية المقدمة التي

العمولات الأخرى : ويمثل الرصيد الدائن عن العمولات المصرفية الأخرى وعمولة المظبوعات المصرفية

أيضاح رقم ١٠ وبيّن هذا البند رواتب الموظفين وما في حكمه

التفاصيل	٢٠١٧ دينار عراقي
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٢٣٢,٠٠٧,٥٠٠
مخصصات	٤١,٩٦١,٠٠٠
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي	٢٧,٧٥٧,٥٠٠
تدريب الموظفين *	٨,٣١٦,٥٠٠
نقل العاملين	٧٣٠,٠٠٠
	٢٩٠,٧٧٢,٥٠٠

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

ايضاح رقم ١١ مصاريف تشغيلية أخرى وتبين ماليي :-

٢٠١٧	التفاصيل
دينار عراقي	
٤٢,٤٦٣,٠٠٠	* خدمات مهنية واستشارات
٨٥,٠٠٠,٠٠٠	* استئجار مباني
١٥,٠٤٧,٥٠٠	إعلانات
٤,٣٨٧,٥٠٠	اتصالات وانترنت
١,٠٠٠,٠٠٠	سفر وإيفاء
٢٨,٠٧٦٣,٥٠٠	صيانة
١,٢١٢,٠٠٠	تجهيزات العاملين
١٥,٠٣٠,٠٠٠	نقل السلع والبضائع
٧,٣١٥,٠٠٠	اشتراكات ورسوم ورخص
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 واستشارات : ويمثل الرصيد الظاهر المبالغ المدفوعة عن العقود المبرمة مع شركات تطويرية بالاضافة الى رواتب المستشارين

* استئجار 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 وإن أهم ما تقوم به هو التفتيش 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 لأفضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية , ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المثبقة من المجلس ومستوى الإدارة 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 يتعرض لها المصرف حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف قبل اعتماده من مجلس الإدارة .
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة 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 البيانات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف .
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات المصرف للمخاطر , وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي

تقسم أنشطة إدارة المخاطر في المصرف إلى الأقسام التالية:

مخاطر التشغيل :

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية , الأفراد , الأنظمة أو ناتجة من الأحداث الخارجية .

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

يولي مصرف الراجح الاسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتفعة لـ " 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 محدودية تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة.

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

مخاطر الائتمان:

يعتمد مصرف الراجح الاسلامي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجيات محتفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي محتفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحتفظة الائتمانية . ويعتمد المصرف كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة , وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية , بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية 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 الإسلامية (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 بأسلوب يتفق مع احكام الشريعة الإسلامية , هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة باذوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأذوات السوق الراسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

ان الادوات الأساسية في قياس وادارة مخاطر السوق تشمل :

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

مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية

يحافظ مصرف الراجح الاسلامي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام 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 الإسلامية 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 بالإضافة 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 إجمالي 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 لسنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠١٧ (٥٠١٩%) اما ارتفاع النسبة فهي لسبب كوننا من المصارف حديثة العهد وإن عام ٢٠١٧ هو بداية تحول النشاط الى مصرف ..

اثني عشر : التغييرات الجوهرية التي طرأت ما بعد 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 من المرقمة (٨٢١٣م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار متفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار الى أن اتم زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٥.

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. ويتم 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 اعتمد 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 :

معييار التقارير المالية الدولي ٣١ (الايرادات 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 أخرى 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 ١٢ (برنامج ولاء العملاء)
 - تفسير لجنة معايير التقارير ١١ (اتفاقيات انشاء العقارات)
 - تفسير لجنة معايير ١١ (عمليات نقل الأصول من العملاء)
 - تفسير ١١ (الايراد - عمليات المقايضة التي تتطلب على خدمات اعلانية) .
- يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية " يكامل مراحله 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

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية تعديلات وتشمل هذه التعديلات تحسينات محدونة تتركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الأيضاحات
 - الإفصاح 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 اعتبار من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ١٦ (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 الأمور 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 الأعمال التجارية التي يكون الأصل جزء منها بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لايجوز استخدام هذا الأسلوب 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 الأداء المالي. معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) عقود الإيجار).

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٧ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار .

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 الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

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

سيتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً 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) "انماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية ، توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة 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 الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً 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 كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة .

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .

يتم تسجيل العمولات كإيرادات 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 الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة وبدرجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية : يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأساس الموضوع 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 مخمنين معتمدين لغاية اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل , ويتم تسجيل خسارة التدني ان وجدت في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدن في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

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

مطلوبات القطاعات

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

النقد وما في حكمه

- هي النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن النقد والارصدة لدى البنك المركزي الارصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية ، وتتركز 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 تنفي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تنفي 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 التنفي ، 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 الإجراءات المتخذة لتحصيلها بقتربها من المخصص وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقا لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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 قيما او لحساب الفائدة وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني 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 أدوات 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 الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، الا اذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به كغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء تفيد 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 أداة مالية على حدى ان تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، ولا يسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار بأداة 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 المياعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خصائر التدني ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الاكوات 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 التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الاكثر ملائمة 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 المشاركين 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 وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المتخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المتخلات 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 مخضومة بـ سعر الاصل.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفيات في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لانوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملازمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتعدد 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 عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الاراضي حيث ان الاراضي لا تتدثر 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 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 الأصل المالي أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة الموجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً عندما:

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

يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة 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 ايضاات حول تسوية حقوق الملكية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

أ. مصاريف التأسيس

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يتم رسلة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم اطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات خلافا لذلك. لا يتم رسلة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وإنما 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 الآخر في قائمة الدخل.

شركة الراجح للتحويل المالي

مساهمة خاصة / بغداد

البيانات والقوائم المالية

كما هي في ٧ / شباط / ٢٠١٧



الرقم / ٧ / ش / ٢٠١٨

التاريخ ١٥ / ٩ / ٢٠١٨

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / مساهمي شركة الراجح للتحويل المالي (م.خ) / بغداد المحترمين

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية :

قمنا بتدقيق الميزانية العامة لشركة الراجح للتحويل المالي (م.خ) كما في ٢٠١٧/٢/٧، وحسابات نتيجة النشاط والكشوفات المتعلقة بها للفترة المنتهية بذات التاريخ، وتقرير المدير المفوض المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧. ان اعداد القوائم والبيانات المالية من مسؤولية الادارة وتعبير عن وجهه نظرهما واقتصرت مهمتنا على تدقيقها بقصد التاكيد من سلامة تطبيق مبادئ القياس المحاسبي السليم والعرض المالي الواضح اضافة الى دقة الحسابات وتطبيق القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة بنشاط الشركة وابداء الرأي الفني المحايد فيها.

وبقدر ما حصلنا عليه من المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط الشركة الواقعة ضمن اختصاصنا. ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً : تحويل نشاط الشركة :

١- قررت الهيئة العامة للشركة 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).

٢- اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تأسيس الشركة وذلك :-

المادة الأولى - 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/ه/٢٠١٧/٢٠٨ والمؤرخ في ٢٠١٧/٢/٨.

وعليه فان القوائم والبيانات المالية موضوع التقرير تمثل الفترة المالية من ٢٠١٧/١/١ ولغاية ٢٠١٧/٢/٧.



وخضوعا لما ورد اعلاه وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقا لما هو مدون في سجلات الشركة ووفقا للمعلومات والايضاحات المقدمة لنا :

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل الشركة كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للشركة .
٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت من قبل الادارة وباشرافنا بشكل سليم وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات .
٣. ان التقرير المعد من قبل المدير المفوض للشركة يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركة خلال الفترة موضوع التقرير وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات السائدة .
٤. ان القوائم والبيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لقانون الشركات والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها . وان القوائم والبيانات المالية المرفقة تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما في ٢٠١٧/٢/٧ وان حسابات النتيجة تظهر نتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

... مع التقدير ...



شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد
الميزانية العامة كما في ٢٠١٧/٢/٧

رقم الدليل	رقم الكشف	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار عراقي	بيان (أ) السنة السابقة دينار عراقي
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١٨	٤	النقد	٦١,٩٩٢,٨٨٤,٣٢١	٦٢,٦٣٦,٦٧٨,٦٣١
١٦	٣	المدينون	١,٤٨٠,٠٤٣,٥٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		مجموع الموجودات المتداولة	٦٣,٤٧٢,٩٢٧,٨٢١	٦٣,٣٤٦,٦٧٨,٦٣١
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
١١	١	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	٦٤,٣٨٤,١١٥	٦٥,٧٨٢,٩٤٨
١١٨	٢	نفقات ايرادية مؤجلة	٢٧٢,١٣٧,٧٧٩	٢٧٨,٦٣٣,٣٣٣
		مجموع الموجودات الثابتة	٣٣٦,٥٢١,٨٩٤	٣٤٤,٤١٦,٢٨١
		مجموع الموجودات	٦٣,٨٠٩,٤٤٩,٧١٥	٦٣,٦٩١,٠٩٤,٩١٢
		<u>مصادر التمويل</u>		
		<u>مصادر التمويل قصير الاجل</u>		
٢٣٦	٦	التخصيصات	٢٦,٦٤٦,٩٤١	٢١,٢٣٣,٠٨١
٢٦	٧	الدائنون	٣,٦١٢,٤٩٠,٠٠٠	٣,٥٦٦,٣٢٠,٠٠٠
		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل	٣,٦٣٩,١٣٦,٩٤١	٣,٥٨٧,٥٥٣,٠٨١
		<u>مصادر التمويل طويلة الاجل</u>		
٢١		رأس المال	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢	٥	الاحتياطات	١٧٠,٣١٢,٧٧٤	١٠٣,٥٤١,٨٣١
		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل	٦٠,١٧٠,٣١٢,٧٧٤	٦٠,١٠٣,٥٤١,٨٣١
		مجموع مصادر التمويل	٦٣,٨٠٩,٤٤٩,٧١٥	٦٣,٦٩١,٠٩٤,٩١٢

عن شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة

رئيس مجلس الادارة
طه ياسين احمد

المدير المفوض
شمال كمال اغا

المحاسب
هبة عبد الهادي احمد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٧ والمؤرخ في ١٥ / نيسان / ٢٠١٨



شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد
بيان العمليات الجارية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

رقم الدليل	رقم الكشف	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار عراقي	بيان (ب) السنة السابقة دينار عراقي
٤	١٢	الإيرادات الجارية العصوات المستلمة	١٥٩,٠٢٢,٠٠٠	٦٢٥,١٠٨,٦٧٥
		المصروفات الجارية		
٣١	٨	الرواتب والاجور	٨,١٧٦,٠٠٠	٥١,٦٠٠,٠٠٠
٣٢	٩	المستلزمات السلعية	٣,١٢٥,٠٠٠	٢,٨٣٦,١٥٠
٣٣	١٠	المستلزمات الخدمية	٦٧,٦٤١,٨١٠	٣٠,٢,٨٠٣,٧٨١
٣٧	١	الاندثارات والاطفاءات	٧,٨٩٤,٣٨٧	٤٩,١٦٩,٣٦٥
٣٨		الضرائب والرسوم	—	—
		أجمالي المصروفات الجارية	٨٦,٨٣٧,١٩٧	٤٠,٦٤٠,٩٢٩٦
		فائض (عجز) المرحلة أولى	٧٢,١٨٤,٨٠٣	٢١٨,٦٩٩,٣٧٩
٤٩		يضاف : إيرادات تحويلية	—	٢,٨٦٤,٠٩٠
٤٩١		إيرادات رأسمالية	—	—
		الفائض	٧٢,١٨٤,٨٠٣	٢٢١,٥٦٣,٤٦٩
		أطفاء ٥٠% خسائر السنوات السابقة	٣٦,٠٩٢,٤٠٠	١٠,٩,٣٤٩,٦٩٠
		الفائض قبل الضريبة	٣٦,٠٩٢,٤٠٣	١١٢,٢١٣,٧٧٩
		تنزل : ضريبة الدخل	٥,٤١٣,٨٦٠	١٦,٤٠٢,٤٥٣
		الربح بعد الضريبة	٣٠,٦٧٨,٥٤٣	٩٥,٨١١,٣٢٦
		يوزع كما يلي :		
٢٢١٣		أحتياطي قانوني ٥%	١,٥٣٣,٩٢٧	١٠,٢٥٨,٠٥١
٢٢٤		الفائض المتراكم	٢٩,١٤٤,٦١٦	٨٥,٥٥٣,٢٧٥
			٣٠,٦٧٨,٥٤٣	٩٥,٨١١,٣٢٦

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد
بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

بيان (ج)

دينار	اولا : التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
٧٢,١٨٤,٨٠٣	صافي الربح قبل الضريبة
٧,٨٩٤,٣٨٧	الائتمانات والاطفاءات
-٧٧,٠٤٠,٤٣,٥٠٠	الزيادة في المدينون
٤٦,١٧٠,٠٠٠	الزيادة في الدائنون
-٦٤٣,٧٩٤,٣١٠	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
	ثانيا : التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
٠	شراء موجودات ثابتة
٠	الزيادة او النقص في مشروعات تحت التنفيذ
٠	الزيادة او النقص في الاستثمارات
٠	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
	ثالثا : التدفقات النقدية من الانشطة التحويلية
٠	الزيادة في القروض المستلمة
٠	زيادة رأس المال
٠	تسديد ضريبة الدخل
٠	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التحويلية
-٦٤٣,٧٩٤,٣١٠	صافي النقص في النقود خلال الفترة
٦٢,٦٣٦,٦٧٨,٦٣١	رصيد النقود كما في ٢٠١٧/١/١
٦١,٩٩٢,٨٨٤,٣٢١	رصيد النقود كما في ٢٠١٧/٢/٧

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف احتساب ضريبة الدخل على الارباح للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

بيان (د)

دينار

٧٢,١٨٤,٨٠٣	صافي الربح بموجب بيان العمليات الجارية
—	تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا
—	تنزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة
٧٢,١٨٤,٨٠٣	الربح الخاضع للضريبة
٣٦,٠٩٢,٤٠٠	يطرح : أطفاء ٥٠% من العجز المتراكم
٣٦,٠٩٢,٤٠٣	الربح الخاضع للضريبة
٥,٤١٣,٨٦٠	الضريبة بنسبة ١٥%

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (١)

نوع الموجود	الاثاث ١١٦ دينار	الات ومعدات ١١٣ دينار	المجموع دينار
الكلفة في ٢٠١٧/١/١	٦٨,٠٥١,٣٠٠	٠	٦٨,٠٥١,٣٠٠
الإضافات خلال السنة			
التنزيلات خلال السنة			
الكلفة في ٢٠١٧/٢/٧	٦٨,٠٥١,٣٠٠	٠	٦٨,٠٥١,٣٠٠
نسبة قسط الاندثار	٢٠٪	٢٠٪	
<u>الاندثارات</u>			
رصيد مخصص الاندثار المتراكم ٢٠١٧/١/١	٢,٢٦٨,٣٥٢	٠	٢,٢٦٨,٣٥٢
اندثار الفترة الحالية	١,٣٩٨,٨٣٣		١,٣٩٨,٨٣٣
التسويات			
رصيد الاندثار المتراكم ٢٠١٧/٢/٧	٣,٦٦٧,١٨٥	٠	٣,٦٦٧,١٨٥
القيمة الدفترية ٢٠١٧/٢/٧	٦٤,٣٨٤,١١٥	٠	٦٤,٣٨٤,١١٥
مشاريع تحت التنفيذ	٠	٠	٠
	٦٤,٣٨٤,١١٥	٠	٦٤,٣٨٤,١١٥

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف النفقات الايرادية المؤجلة كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	الكلفة الكلية دينار	رصيد الاطفاء ٢٠١٧/١/١ دينار	اطفاء الفترة الحالية دينار	مجموع الاطفاء ٢٠١٧/٢/٧ دينار	الرصيد ٢٠١٧/٢/٧ دينار
١١٨٦	ديكورات وقواطع وتركيبات	٣١٦٠٠٠٠٠٠٠	٣٧٤٣٦٦٦٦٧	٦٤٩٥٠٥٥٤	٤٣٤٨٦٢٠٢٢١	٢٧٢٤١٣٧٤٧٧٩
المجموع		٣١٦٠٠٠٠٠٠٠	٣٧٤٣٦٦٦٦٧	٦٤٩٥٠٥٥٤	٤٣٤٨٦٢٠٢٢١	٢٧٢٤١٣٧٤٧٧٩

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف المدينون كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٣)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٦٥	مدينون نشاط غير الجاري	٦,٢٥٥,٠٤٣,٥٠٠	٤٨٥,٠٠٠,٢٤٠,٠٠٠
١٦٦	<u>حسابات مدينة متنوعة</u>		
١٦٦١	تأمينات لدى الغير	٢٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		١,٤٤٨,٠٠٠,٤٣,٥٠٠	٧١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف النقود كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٤)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
١٨١	نقد في الصندوق	٢,٢٩٧,٢١٨,٤٢٠	٢٥,٧٨٣,٤٧١,٧٥٠
١٨٣	نقدية لدى المصارف	٥٩,٦٩٥,٦٦٥,٩٠١	٣٦,٨٥٣,٢٠٦,٨٨١
		٦١,٩٩٢,٨٨٤,٣٢١	٦٢,٦٣٦,٦٧٨,٦٣١

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد
كشف الاحتياطات كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٥)

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد ٢٠١٧/١/١ دينار	الإضافات دينار	التقريبات دينار	الرصيد ٢٠١٧/٢/٧ دينار
٢٢١٣	الاحتياطي القانوني	١٨,٨٨٩,٩٣٢	١,٥٣٣,٩٢٧	.	٢٠,٤٢٣,٨٥٩
٢٢٤	الفائض المتراكم	٢٥٠,٣٧٨,٢٣٧	٢٩,١٤٤,٦١٦	.	٢٧٩,٥٢٢,٨٥٣
٢٢٥	العجز المتراكم	-١٦٥,٧٢٦,٣٣٨	.	٣٦,٠٩٢,٤٠٠	-١٢٩,٦٣٣,٩٣٨
		١٠٣,٥٤٩,٨٣١	٣٠,٦٧٨,٥٤٣	٣٦,٠٩٢,٤٠٠	١٧٠,٣١٢,٧٧٤

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد
كشف التخصيصات كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٦)

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد ٢٠١٧/١/١ دينار	الفترة الحالية دينار	الرصيد ٢٠١٧/٢/٧ دينار
٢٣٦	مخصص الضرائب	١٦,٤٠٢,٤٥٣	٥,٤١٣,٨٦٠	٢١,٨١٦,٣١٣
	مخصص ارتفاع وانخفاض الاسعار	٤,٨٣٠,٦٢٨	.	٤,٨٣٠,٦٢٨
		٢١,٢٣٣,٠٨١	٥,٤١٣,٨٦٠	٢٦,٦٤٦,٩٤١

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف الدانفون كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٧)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢٦١	دائنو الحوالات	٣,٦٠٢,١٣٠,٠٠٠	٣,٥٥٥,٧٢٠,٠٠٠
٢٦٦	<u>حسابات دائنة متنوعة</u>		
٢٦٦٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	١٠,٣٦٠,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠
		٣,٦١٢,٤٩٠,٠٠٠	٣,٥٦٦,٣٢٠,٠٠٠

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف الرواتب للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٨)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١٢	الاجور النقدية للعمال والمخصصات	٨,١٧٦,٠٠٠	٥١,٦٠٠,٠٠٠
		٨,١٧٦,٠٠٠	٥١,٦٠٠,٠٠٠

شركة الراجحي للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف المستلزمات السلعية للفترة المنتهية في ٣٠١٧/٢/٧

كشف رقم (٩)

رقم الشيل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٢٢	الزيوت والوقود	٧٠٠٠٠٠٠٠	٩٥٢٠٠٠٠
٣٢٥	<u>المتنوعات</u>		
٣٢٥١	لوازم ومهمات	١٠٢٣٠٠٠٠	٤٦٥٠٥٠٠
٣٢٥٢	قرطاسية	١٠٦٥٠٠٠٠	١٦٢٠٠٠٠
٣٢٧	مياه وكهرباء	٤٥٠٠٠٠	١٠٢٥٦٠٦٥٠
		٣٠١٢٥٠٠٠٠	٢٠٨٣٦٠١٥٠

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف المستلزمات الخدمية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (١٠)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٣٤	<u>نقل وايفاد واتصالات</u>		
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	٥,٥١٠,٠٠٠	
٣٣٥	استئجار موجودات ثابتة / مباني	١٠,٢٥٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠
٣٣٦	<u>مصرفات خدمية متنوعة</u>		
٣٣٦٦	خدمات مصرفية	٣٨,٤٢٥,٨١٠	٢١٣,٣٥١,٧٨١
٣٣٦٨٢	اجور التدقيق	١٠,٣٦٠,٠٠٠	١٠,٦٠٠,٠٠٠
٣٣٦٩	مصرفات خدمية متنوعة / اخرى	٣,٠٩٦,٠٠٠	٢٦,٣٥٢,٠٠٠
		٦٧,٦٤١,٨١٠	٣٠٢,٨٠٣,٧٨١

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف الإيرادات للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (١١)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٢٣١	ايرادات عمولات مستلمة / صيرفة	٣,٣٢٢,٠٠٠	
٤٢٣٢	ايرادات عمولات مستلمة / خوات خارجية	٢٥٥,٧٠٠,٠٠٠	
		٢٥٩,٠٢٢,٠٠٠	٦٣٥٩,٨٦٧٥*

* لعدم تحليل ارقام المقارنة للسنة السابقة وحسب نوع الايرادات فقد تم ادراجة بشكل اجمالي

شركة الراجح للتحويل المالي / مساهمة خاصة / بغداد

كشف رأس المال كما في ٢٠١٧/٢/٧

كشف رقم (١٢)

رقم الدليل	اسم الحساب	الفترة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٢١١	رأس المال المدفوع	٦,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		٦,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



تقرير إدارة الشركة عن نشاطها للفترة المالية من ٢٠١٧/١/١ - ٢٠١٧/٢/٧

أولاً : نبذة عن الشركة

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش ٨٢٦٣) والمؤرخة في ٢٠٠٨/٢/٣ والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات باسم شركة الراجح للتحويل المالي مساهمة خاصة
- ٢- ان أهداف الشركة بموجب عقد التأسيس هي :
المساهمة في تنمية الاقتصاد ودفع خطط التنمية القومية ومن خلال تحويل الأموال من داخل العراق الى خارجة وبالعكس وبين محافظاته وأقاليمه ووفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي بهذا الشأن.
- ٣- للشركة فروع في بغداد بموافقة البنك المركزي العراقي وهي الفرع الرئيسي وفرع جميلة
- ٤- ليس للشركة عضوية او مساهمة في شركات اخرى .

ثانياً : تحويل نشاط الشركة :

- ١- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تغيير نشاط الشركة من التحويل المالي الى مصرف إسلامي وزيادة رأسمال الشركة من (٦٠) ستون مليار دينار الى (١٠٠) مئة مليار دينار وتعديل عدد من المواد في عقد تأسيس الشركة لتتناسب مع النشاط الجديد (مصرف إسلامي) .
 - ٢- اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تأسيس الشركة وذلك :-
المادة الأولى - 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/هـ/٤٠٧٦ والمؤرخ في ٢٠١٧/٢/٨ .

ثالثاً : نشاطات الفترة الحالية

كانت نتيجة نشاط الشركة للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٢/٧ تحقيق صافي أرباح (قبل الضريبة) مقدارة (٧٢,١٨٤) مليون دينار تم اطفاء (٥٠%) منها جزء من العجز المشترك المتدور من السنوات السابقة . وتم توزيع الباقي وفقاً للقوانين والتعليمات النافذة .

رابعاً :- اعضاء مجلس الادارة

الاعضاء الاصليين

الاسم	عدد الاسهم
طه ياسين محمد	٥,٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠
كاظم عبد الطيف علي	٥,٩٤٠,٠٠٠,٠٠٠
ايداد مهدي كاظم	١٧,٩٧٦,٠٠٠
علاء حسين علي	٣,٥٢٨,٩٤٨,٠٠٠
يحيى جبار حسين	٦,٠٠٠,٠٠٠

خامساً : البيانات المالية الأخرى

- ١- بلغت الرواتب والأجور والمخصصات خلال الفترة مبلغاً وقدره (٨,١٧٦,٠٠٠) دينار .
- ٢- بلغ مجموع الإيرادات والمصروفات المتحققة خلال الفترة كما يلي :-

دينار	
الإيرادات	١٥٩,٠٢٢,٠٠٠
المصروفات	٨٦,٨٣٧,١٩٧
صافي الربح قبل الضريبة	٧٢,١٨٤,٨٠٣

موزع كالاتي:-

- ربح الفترة قبل الضريبة ٧٢,١٨٤,٨٠٣ دينار
- تنزل / اطفاء خسائر سنوات سابقة ٣٦,٠٩٢,٤٠٠ دينار
- تنزل / ضريبة الدخل ٥,٤١٣,٨٦٠ دينار

ربح الفترة بعد الضريبة وقبل الاحتياطات موزع كالاتي:

- الاحتياطي القانوني الالزامي بنسبة ٥% بعد احتساب الضريبة ١,٥٣٣,٩٢٧ دينار
- الفائض القابل للتوزيع : ٢٩,١٤٤,٦١٦ دينار

سادساً: الأمور الأخرى

- ١- لم تحصل إضافات على الموجودات الثابتة خلال الفترة.
- ٢- لا توجد مبالغ منفقة على الأبحاث والتطوير خلال الفترة.
- ٣- لم تترتب على الشركة أية التزامات عدا التي ظهرت ضمن الميزانية العامة كما لا يوجد دعاوي على الشركة من شأنها أن تؤثر على الوضع المالي.

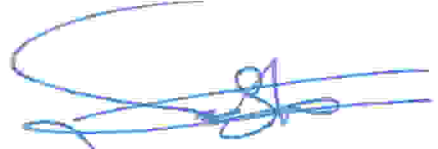
سابعاً: السياسات المالية والمحاسبية:

- ١- تتبع الشركة أساس الاستحقاق في تثبيت معاملاتها المالية.
 - ٢- الاندثارات والاطفاءات خلال الفترة (٧٨٩٤٣٨٧) دينار
- ثامناً: ان المعلومات المثبتة في سجلات الشركة ومستنداتها تعكس الوضع المالي لها ولا يوجد مصدر آخر لبيان مستوى أداء الشركة.

مع التقدير...


رئيس مجلس الإدارة
صالح بن حسين

شركة المراجع
للتحويل المالي
ش.م.ع


المدير المفوض
جمال كمال عثمان

