

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة



٢٠١٧

التقرير السنوي
والقوائم المالية

مصرف القرطاس الاسلامي

للاستثمار والتمويل

Al-Qurtas Islamic Bank

For Investment & Finance

التقرير السنوي والقوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١



**ANNUAL REPORT AND
FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
ENDED 31 DES, 2017**

العراق - بغداد (الكرادة - الناظمية - حي بابل - محلة ٩٢٥ - زقاق ٨ - بناية ٤٥٧)
E-mail: info@qib.iq

موبايل: 07901913063

الإدارة العامة

فهرس المحتويات

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.....١

تقرير مجلس الادارة.....١٥-٢

تقارير اللجان

تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....١٦

تقرير لجنة مراجعة الحسابات.....١٧

تقرير مراقب الامتثال.....١٨

الهيكل التنظيمي للمصرف

تقرير مراقب الحسابات.....٢٢-١٩

البيانات المالية وايضاحاتها

قائمة المركز المالي.....٢٤-٢٣

قائمة الدخل.....٢٥

قائمة الدخل الشامل.....٢٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية.....٢٧

بيان التدفق النقدي.....٢٨

الايضاحات.....٤٤-٢٩

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

باسمي وبأسم اعضاء مجلس الإدارة ... احبيكم واشكر لكم حضوركم اجتماعنا هذا ، كما اود ايضاً ان اشكر السادة اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا على ما تم تحقيقه من انجازات خلال عام ٢٠١٧ التي تمثلت بتنظيم وتشغيل كافة جوانب المصرف الادارية والمالية ونظم المعلومات والالتزام بجمع التعليمات والقوانين الصادرة من الجهة القطاعية المشرفة المتمثلة بالبنك المركزي العراقي والجهات الحكومية والغير الحكومية ذات العلاقة المتمثلة بدائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية وهيئة الاوراق المالية ودائرة العمل والضمان الاجتماعي للعمال.

لقد انهى مصرفنا هذه السنة بمزيد من التطورات والنمو من خلال ادخال معظم كوادرنال الوظيفية في دورات تخصصية لتطوير مهاراتهم المهنية التي انعكست نتائجها ايجاباً بشكل واضح وملحوس على ما تم تقديمه من انجازات ارتقت بالمصرف في مرحلة التأسيس والاعداد بما يتوافق مع الشريعة الاسلامية السمحاء التي هي الركيزة الاساسية لعملنا.

اما بالنسبة عن استراتيجية المصرف في عام ٢٠١٨ فأنها وضعت على مرحلة اخرى من التطور والنمو من خلال زيادة فروع المصرف واستقطاب عدد اكبر من المودعين وتقديم الخدمات المصرفية المتنوعة المتوافقة مع الشريعة الاسلامية مع الرغبة الشديدة لتوجه المصرف نحو الخدمات الالكترونية واصدار بطاقات الدفع الالكتروني والالتزام بالخطة الموضوعية الخاصة (بالشمول المالي).

وفي الختام اشكركم لحضوركم ولتفهمكم لكافة الظروف التي يحاول مجلس الإدارة بأن يرتقي بمصرفكم الى المستوى الذي يوازي الطموح ومن خلالكم نقدر جهود الإدارة التنفيذية العليا وجميع الموظفين على ما ابدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام والنتائج الطيبة التي تمكنا من تحقيقها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الإدارة



يسر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي ان يضع بين ايديكم التقرير السنوي للحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للسنة المالية ٢٠١٧ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير المعد وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (I.F.R.S) ولإحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

اولاً) أنشطة واهداف المصرف الرئيسية:-

يقوم المصرف بكافة الاعمال الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح الحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من خلال البنك المركزي العراقي اضافة الى توسيع وتطوير الخدمات والانشطة المصرفية الكترونياً لتلبي احتياجات الزبائن.

ثانياً) تأسيس المصرف:-

تأسست شركة (هه مون للتحويل المالي) بتاريخ (٢٩/١/٢٠١٣) بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات رقم (٨٢٣٣١) براس مال قدره (١٥) مليار دينار عراقي، وبتاريخ (٥/١١/٢٠١٤) قرر مجلس ادارة الشركة بموجب اجتماعه المنعقد رقم (٧) بزيادة راس مال الشركة الى (٤٥) مليار دينار عراقي وتم انتهاء اجراءات زيادة راس المال بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (٤٥١٢) في (١٧/٢/٢٠١٥). اكتملت الاجراءات القانونية اللازمة وانتهاء الاجراءات بتعديل عقد التأسيس المادة (الاولى) و (الثالثة) منه بتحويل اسم شركة (هه مون للتحويل المالي) الى شركة (مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل) وتغيير نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وزيادة راس مالها من (٤٥) مليار دينار عراقي الى (١٠٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة



تسجيل الشركات رقم (١٦١٧٨) في (٢٠١٦/٩/٥)، واستناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي المرقم (٣١) لسنة ٢٠١٧ والمتخذ بجلسته المرقمة (١٥٥١) المنعقد بتاريخ (٢٠١٧/٢/٢٣) تمت الموافقة على منح الاجازة وتعديل النشاط بموجب كتابهم المرقم (٣٣٥٧/٣/٩) بتاريخ (٢٠١٧/٣/٦) وقد باشر المصرف اعماله الرسمية وفتح ابوابه امام الجمهور بتاريخ (٢٠١٧/٥/٣).

تم اكمال الاجراءات القانونية بتعديل المادة (رابعاً) من عقد التأسيس بزيادة راس مال المصرف من (١٠٠) مليار دينار عراقي الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (١٨٠٢٧) في (٢٠١٧/٦/١٨).

ثالثاً) الاهداف الرئيسية:-

- ١- الالتزام بترسيخ قيم المنهج الاسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية خدمة لمصلحة المجتمع العامة.
- ٢- الحرص على تحقيق التوازن بين ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وتمولين وموظفين.
- ٣- السعي الى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية.
- ٤- التطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع التغيرات ضمن اطار التزامنا بمنهجنا الاسلامي.
- ٥- تحقيق الهدف الرئيسي في زيادة النمو من خلال المنتجات المصرفية الاسلامية.
- ٦- ان يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بأنظمة مالية وادارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

رابعاً) تصنيف المساهمين:-

أ- احصائية توزيع الاسهم على المساهمين:

ت	تصنيف الاسهم	المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
١	واحد - مليون	٤٧	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٢	مليون - مئة مليون	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣	مليون - مليار	٤	٢,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٠.١%
٤	مليار - خمسة مليار	١٣	٤٦,٢٤٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩%
٥	خمسة مليار فما فوق	١٨	٢٠١,٥٤١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠%
	المجموع	٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%



ب-اسماء كبار المساهمين الذي يملكون ٥% فأكثر:

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
١.	سازان محمد سعدي احمد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٢.	سارا محمد سعدي احمد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٣.	الماس محمد رشيد محمود	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٤.	كريم حمد بابير احمد	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥
٥.	بيستون طه ياسين	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥

خامساً) ادارة المصرف

١- مجلس الادارة :-

يتولى مجلس ادارة المصرف رسم وصياغة الاستراتيجية العامة والاشراف والتأكد من تنفيذها بما يتوافق مع القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات المعنية بهذا الخصوص ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف اضافة الى وضع مؤشرات اداء رئيسية لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية، وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط :-

أ- الاعضاء الاصليين:

ت	الاسم	المنصب
١	احمد يونس اسماعيل	رئيس مجلس الادارة
٢	رواء عبدالخالق توفيق	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	حافظ احمد ناصر	المدير المفوض (استقال اعتباراً من ٢٠١٧/٥/١٢)
٤	عمر مختار كاظم	عضو
٥	سوران احمد امين	عضو

ب- الاعضاء الاحتياط:

ت	الاسم	المنصب
١	شفيان عمر محمد	احتياط
٢	كه زال محمد احمد	احتياط
٣	سندس طلعت جنيد	احتياط
٤	دشني اسماعيل محمد	احتياط
٥	ره وند احمد خدر	احتياط



٢- بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال سنة ٢٠١٧ (٧) اجتماعات.

٣- لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مخصصات او مكافئات خلال سنة ٢٠١٧.

٤- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:-

- | | |
|---|--|
| ✓ <u>لجنة الحوكمة المؤسسية:-</u>
احمد يونس اسماعيل - رئيس اللجنة
رواء عبد الخالق توفيق - عضو
عمر مختار كاظم - عضو | ✓ <u>لجنة الائتمانية:-</u>
احمد يونس اسماعيل - رئيس اللجنة
رواء عبد الخالق توفيق - عضو
سوران احمد امين - عضو
رنا غسان تلفان - مديرة قسم الائتمان |
| ✓ <u>لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات):-</u>
رواء عبد الخالق توفيق - رئيس اللجنة
سوران احمد امين - عضو
شfan عمر محمد - عضو | ✓ <u>لجنة الاستثمار:-</u>
كه زال محمود احمد - رئيس اللجنة
سوران احمد امين - عضو
يحيى حسام عمر - المدير المالي |
| ✓ <u>لجنة الترشيح والمكافئات:-</u>
احمد يونس اسماعيل - رئيس اللجنة
كه زال محمود احمد - عضو
دشني اسماعيل محمد - عضو
حفصة عاصم نصيف - مقرر اللجنة | ✓ <u>لجنة تقنية المعلومات:-</u>
احمد يونس اسماعيل - رئيس اللجنة
امل جبار فارس - عضو
دانية عصام خليل - مديرة قسم تقنية المعلومات |
| ✓ <u>لجنة ادارة المخاطر:-</u>
سوران احمد امين - رئيس اللجنة
شfan عمر محمد - عضو
امل جبار فارس - عضو
زهراء غانم قاسم - مقرر اللجنة | ✓ <u>لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات:-</u>
امل جبار فارس - رئيس اللجنة
يحيى حسام عمر - المدير المالي
رنا غسان تلفان - مديرة قسم الائتمان |



هيئة الرقابة الشرعية:-

رئيس الهيئة	اميد مصطفى عبد الله
عضو	ازاد هاشم ميكائيل
عضو	موفق حسين محمد
عضو	دارا سيامند شيخة
عضو	دعد حميد حمد

٥- الادارة التنفيذية العليا:-

أ- تم رفد المصرف بكوادر بشرية من ذوي الاختصاص بعد دراسة مؤهلاتهم المصرفية بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي العراقي وحصول جميعهم على الموافقات من هذا البنك لغرض شغل هذه المناصب الموضحة اسمائهم ومناصبهم في الجدول التالي:-

ت	الاسم	المنصب
١	محمد بحر محمود	المدير المفوض (بشر بتاريخ ٢٠١٧/١١/٧)
٢	امل جبار فارس	معاون المدير المفوض
٣	يحيى حسام عمر	المدير المالي
٤	جميلة جواد محمد	مديرة التدقيق الداخلي
٥	رنا غسان تلفان	مديرة الانتمان
٦	دانية عصام خليل	مديرة تقنية المعلومات
٧	حفصة عاصم نصيف	مديرة الادارة والموارد البشرية
٨	سمير جاسم محسن	مدير القسم الدولي
٩	محمد راضي حسن	مراقب الامتثال
١٠	زيد عجاج عبيد	مدير غسل الاموال
١١	زهراء غانم قاسم	مديرة المخاطر
١٢	زينب نزار عبد الامير	مديرة الفرع الرئيسي
١٣	خالدة حبيب جعفر	مديرة توعية الجمهور

ب- تم اشراك معظم موظفي المصرف بدورات تدريبية التي تنظم من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة لغرض زيادة قدراتهم الفنية وعكسه على ادائهم في انجاز اعمال المصرف وكما موضح بالجدول التالي:-



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

عدد المشاركين	اسم الدورة	مكان الدورة
٢	برنامج تدريب مسؤول الامتثال للفترة (١٤ - ٢٠١٧/٣/١٦)	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣	دورة نظام التسوية الاجمالية (RTGS) للفترة من (١٦-١٨ / ٤ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١	دورة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للفترة من (١١-١٣ / ٤ / ٢٠١٧)	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٣	دورة تدريبية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر) للفترة من (٢٣-٢٧ / ٤ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤	دورة تدريبية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر) للفترة من (٧-١١ / ٥ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
٣	دورة نظام مقاصة الصكوك الالكترونية (C-ACH) للفترة من (٢١-٢٥ / ٥ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢	ورشة عمل (حول اخر مستجدات قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية فاتكا)	البنك المركزي
٣	ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) للفترة من (٢٨ / ٥ / ٢٠١٧) لغاية (٢٠١٧/٦/١)	البنك المركزي العراقي / مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية
١	ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) يوم (١٢ / ٦ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية
٤	دورة تدريبية (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والامتثال وادارة المخاطر) للفترة من (١٦-٢٠ / ٧ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥	دورة تأهيلية تكميلية للموظفين الجدد للفترة من (٢-٢٠ / ٧ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢	دورة تداول شهادات الايداع الاسلامية (ICD) للفترة من (٢٣-٢٧ / ٧ / ٢٠١٧)	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين
١	ورشة عمل التوعية المصرفية وحماية الجمهور ليوم ١١ / ٧ / ٢٠١٧	البنك المركزي العراقي
١	ورشة عمل لمناقشة وايجاد لغة مشتركة اتجاه طرق وأهداف ومناهج وتقارير ادارة المخاطر يوم ١٥ / ٨ / ٢٠١٧	البنك المركزي العراقي
١	ورشة عمل مع شركة سويفت العالمية للفترة من (١٥-١٦ / ٨ / ٢٠١٧)	عمان الاردن



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

٢	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل (حول اخر مستجدات قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية فاتكا) للفترة من (١٦-١٧/٨/٢٠١٧)
٢	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	دورة تأسيس بناء اطار عام لادارة المخاطر للفترة من (٢٠-٢٤/٨/٢٠١٧)
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (LCR-NSFR) يوم ٢٠١٧/٩/١٢
١	رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة تأهيلية لادارة المخاطر في المصارف للفترة من (٨-١٢/١٠/٢٠١٧)، (٢٢-٢٦/١٠/٢٠١٧) (١٢-١٦/١١/٢٠١٧)
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل (متطلبات الامان الاجبارية المتعلقة ببرنامج سويفت) يوم ٢٠١٧/٩/٢٠
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية (قراءة البيانات المالية والاحداث التاريخية وتحليلها والقدرة على التنبؤ بالمخاطر المصاحبة) للفترة من ١٥-١٩/١٠/٢٠١٧
٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (اساسيات الاعتمادات المستندية) للفترة من (٨-١٢/١٠/٢٠١٧)
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة متقدمة (في موضوع الاعتمادات المستندية) للفترة من (٢٢-٢٦/١٠/٢٠١٧)
٤	عمان - الاردن	دورة تدريبية (مكونات اساسيات المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الاموال للفترة من ٢٩/١٠ لغاية ٢/١١/٢٠١٧)
٣	بيروت	دورة سويفت لشركة مجموعة المهندسين المتحدين للفترة من (٥-١٦/١١/٢٠١٧)
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة تدريبية (اليات تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومناقشة نتائج التطبيق) للفترة من (١٩-٢٠/١١/٢٠١٧)
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (توطين الواتب للموظفين) يوم ٢٠١٧/١٢/١٢
٢	اربيل	دورة (SWIFT RMA) للفترة من ١٦-٢٠/١٢/٢٠١٧
٢	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات	دورة ربط (VPN) يوم ٢٤/١٢/٢٠١٧
٥	تركيا	دورة (مكافحة تمويل الارهاب والاحتيال الالكتروني في المعاملات المصرفية والاعتداء على البطاقات الائتمانية وحوكمة الشركات) للفترة من (٢٦/١٢/٢٠١٧ ولغاية ١/٢/٢٠١٨)



سادساً) الاحداث الهامة خلال سنة ٢٠١٧

ان اهم الاحداث التي مر بها المصرف هو زيادة راس ماله من (١٠٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجل الشركات العدد(ش/هـ/٢٧/١٨٠) في ٢٠١٧/٦/١٨.

سابعاً) الاوصاف الحكومية والامتيازات

- ١- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القانون.
- ٢- لا يوجد اي قرار صادر عن محكمة او منظمات دولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.

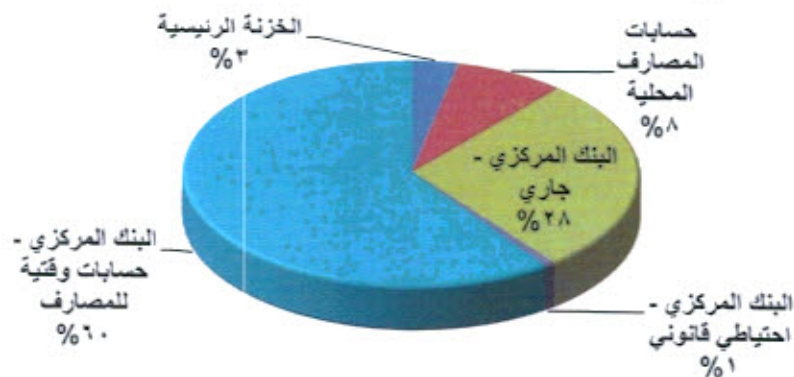
ثامناً) الاداء المالي للمصرف

١- اهم المؤشرات:-

النسبة المقررة	نسبة تغطية السيولة LCR	النسبة المقررة	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%٨٠	%٢٥٧٦	%١٠٠	%٢٢٤٥
النسبة المقررة	معدل السيولة القانوني	النسبة المقررة	نسبة كفاية راس المال
%٣٠	%١٢٦٥	%١٢	%٢٠٧٥

٢- النقود:-

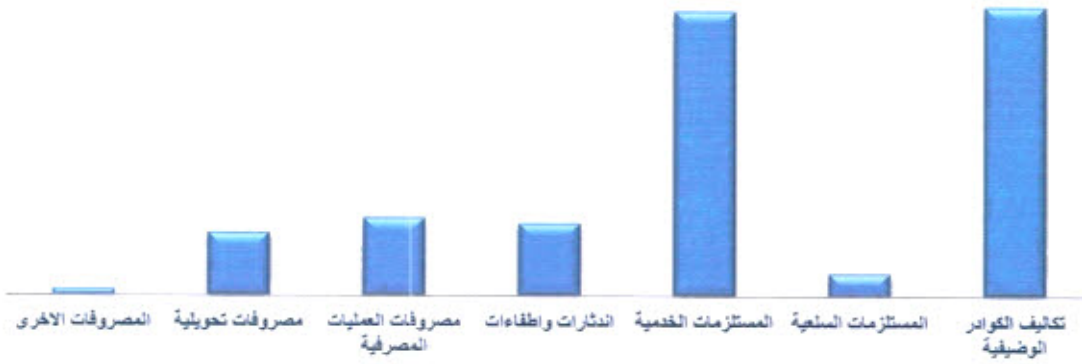
بلغ رصيد النقود في الصناديق ولدى المصارف المحلية والبنك المركزي العراقي في سنة ٢٠١٧ (٢٤٩) مليار دينار ، كما موضح في المؤشر البياني وحسب النسب المؤوية:-





٣- حساب الارباح والخسائر

بلغت الايرادات في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٩٩٠) مليون دينار بينما بلغت المصروفات (١,٩٥٤) مليار دينار وان صافي العجز لهذه السنة بلغ (٩٦٤) مليون دينار، ان اسباب تحقق الحجز لهذه السنة كون ان المصرف حديث التأسيس حيث باشر باول نشاط مصرفي المتمثل بمزاد العملة الاجنبية اعتبارا من شهر ايلول من هذه السنة وحقق ارباح من هذا النشاط خلال فترة (٤) اشهر بلغت (٨٤٦) مليون دينار، ان سبب ارتفاع المصروفات ناتج عن العقود التي ابرمها المصرف مع الشركات الاستشارية وتقديم الخدمات المالية اضافة الى تكاليف الكوادر الوظيفية من خلال تدريبهم على الانظمة والبرامج الالكترونية الحديثة.



تاسعاً) السياسة المحاسبية:-

اعتمد المصرف في سياسته المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت الايرادات والمصروفات وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ حيث تم اعداد وعرض البيانات والقوائم المالية التي تطلبها قاعدة الافصاح رقم (١٠) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والمالية الدولية.



عاشراً) البنوك المراسلة:-

ركزت ادارة المصرف على بناء علاقات متميزة وفتح افاق خارجية من خلال شبكة من المراسلين لغرض تغطية كافة الانشطة المصرفية في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء التحويلات الخارجية وتقديم افضل الخدمات السريعة والممتازة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم البنك	الدولة
١.	اكتف بنك	تركيا
٢.	بنك البركة	تركيا
٣.	فرانس بنك	لبنان
٤.	بنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة

احد عشر) عقود الخدمة:-

- ١- التعاقد مع شركة (تطوير) لغرض تجهيز المصرف بالأثاث والاجهزة المكتبية واللوحات الاعلانية.
- ٢- التعاقد مع شركة (نهر الفرات للخدمات الامنية الخاصة) لأغراض الامن والحماية.
- ٣- التعاقد مع شركة (CAPITAL B.SOLUTIONS LTD) لغرض تجهيز المصرف بنظام غسل الاموال AML and KYC ونظام الامتثال الضريبي الامريكي FATCA ونظام القائمة السوداء BLACK LIST.
- ٤- التعاقد مع شركة (استشارات اللبنانية) لغرض تجهيز المصرف بنظام مصرفي اسلامي CORE BANK SYSTEM.
- ٥- التعاقد مع شركة (انفوتيك) لتجهيز السيرفرات للانظمة الخاصة بالمصرف.
- ٦- التعاقد مع شركة (الدولية لخدمات الجودة IQS) لغرض تقييم جودة الاداء ISO.
- ٧- التعاقد مع شركة (عراقنا للخدمات الاقتصادية والادارية والتدريب) لغرض اعداد سياسات واجراءات لنظم (المخاطر/الامتثال/مكافحة غسل الاموال/النظام الاداري).
- ٨- التعاقد مع شركة (متحدون) لتجهيزنا بنظام S.W.I.F.T، اضافة الى عقد استشاري لتلبية المتطلبات الامنية لشركة S.W.I.F.T.



- ٩- التعاقد مع شركة (CROWE HORWATH) العالمية لغرض تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المالية ٢٠١٧.
- ١٠- التعاقد مع (البنك المركزي العراقي) لغرض الاشتراك في نظام التسوية الاجمالية الانية R.T.G.S.
- ١١- التعاقد مع مراقب حسابات مُشترك (محلي) لغرض تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المالية ٢٠١٧.
- ١٢- التعاقد مع شركة (دزاين سنتر لاستضافة وتصميم مواقع الانترنت) لغرض تصميم الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.

اثنا عشر) التدقيق الداخلي الشرعي:-

تعتبر وظيفة التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة في المصارف الاسلامية لما لها من أثر في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية وقياس وتقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة وتدعيم الحوكمة المؤسسية وكذلك المساهمة في تقييم وادارة المخاطر مما يعزز فرص الاستغلال الأمثل للموارد وصولاً الى الجودة الشاملة، اضافة الى تقديم خدمات تأكيدية وخدمات استشارية بهدف اضافة قيمة للمؤسسة وتحسين أعمالها ليساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم، ونظراً لزيادة تعقيدات العمل المصرفي فان الامر يتطلب وجود جهة داخلية تتولى مهام ومسؤوليات مراقبة ومتابعة الاداء لذلك فان عملية التدقيق الداخلي تكتسب اهمية كبيرة في المصارف حيث يجب إخضاع جميع دوائر وانشطة المصرف لعملية التدقيق الداخلي دون استبعاد أي نشاط من الانشطة من نطاق هذا العمل.

ثلاثة عشر) ادارة المخاطر:-

تهدف ادارة المخاطر الى التعرف على مصادر الخطر عن طريق تحديد المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف وسبل مواجهتها وتخفيفها ضمن اطار ادارة المخاطر واستناداً الى المعايير والممارسات المصرفية والتحوط منها سواء كانت تلك المخاطر مالية، تشغيلية، استراتيجية، قانونية، سمعة

ان الهدف من وجود ادارة المخاطر هو العمل على ضمان وجود نظام ادارة مخاطر فعال والتحقق من حسن ادائه لمحاولة السيطرة على المخاطر مما يساعد مجلس الادارة من التأكد من تطبيق سياسته المتعلقة بالمخاطر وادارتها على



مستوى المصرف عن طريق تحديدها وتحديد السبل لمواجهةها، أن ادارة المخاطر تسهم في تحقيق الاهداف وتحسين الاداء لذلك فهي تستلزم ضرورة التواصل بين جميع اقسام المصرف.

اربعة عشر) غسل الاموال:-

التزاماً منا بتنفيذ قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (٣٩) لعام ٢٠١٥ والضوابط الرقابية ٣٠٦/٤/١/٩ والمؤرخ في ٢٠١٦/٩/١٩ المادة (٢) الفقرة (٣) وتعليمات العناية الواجبة رقم (٣) نود ان نبين الاتي.

١- يلتزم مصرفنا بتنفيذ كافة الإجراءات واللوائح التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي وتطبيق مبدأ (اعرف عميلك) وتعليمات العناية الواجبة عند فتح الحساب والتحقق من هوية الزبون والتأكد من عدم ادراج الأسماء على قوائم الحظر الدولية قبل ملئ استمارة الـ (KYC) عند فتح الحساب .

٢- يتمتع قسم غسل الاموال بالاستقلالية التامة واخذ القرارات والسرية التامة في المعاملات التي ترد الينا واتخاذ الإجراءات في شأنها بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات المصرفية

٣- تم كتابة سياسات وإجراءات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبالتنسيق مع شركة عراقنا للأستشارات الاقتصادية وإدخال نظام العناية الواجبة وتصنيف الزبائن (AML) وتم رفع السياسات والإجراءات الى مجلس الإدارة لأبداء رأيهم والمصادقة عليها وسيتم اعلامكم حال انتهاء المصادقة عليها.

٤- تم كتابة خطة خاصة بقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة ٢٠١٨ ورفعها الى مجلس الإدارة والمصادقة عليها.

٥- سيتم تطبيق الخطة الموضوعة من قبل قسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعد المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة وتنفيذ فقرات الخطة التي تهدف الى:-

- تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تطبيق تعليمات العناية الواجبة المرقم (١) لسنة ٢٠١٧ .
- تطبيق تعليمات الضوابط الرقابية المرقمة ٣٠٦/٤/١/٩ بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ والتأكد على تنفيذ التقارير الخاصة بوحدة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي تعد من اهم مؤشرات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



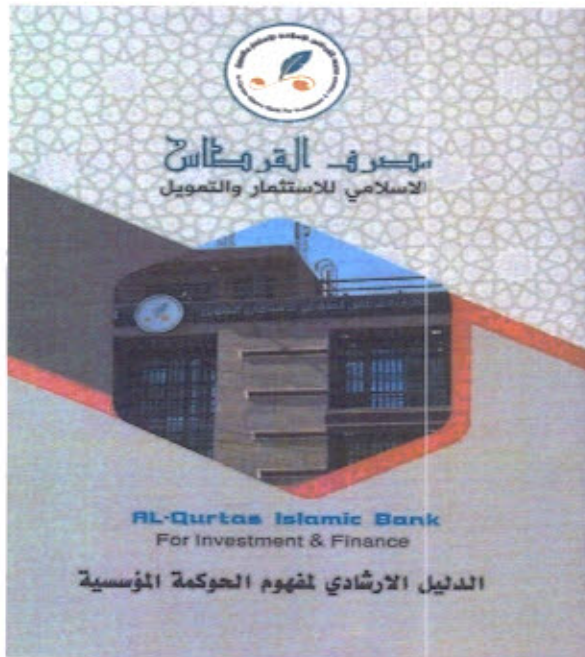
- تطبيق نظام (AML) لتعزيز مبدأ العناية الواجبة وتصنيف الزبائن وفقاً لمخاطرهم في بداية عام ٢٠١٨ .
- تطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إقامة دورات لكافة موظفي المصرف بالتنسيق مع شركات تدريب لدعم الية التدريب وتعزيزها وكذلك التشجيع على المشاركة في دورات البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- يسعى القسم على زيادة عدد موظفي القسم للعمل بصورة أكبر وأوسع.
- يسعى القسم الى زيادة التعامل مع شركات أخرى في مكافحة غسل الأموال من حيث التطور والقدرة على متابعة العمليات المصرفية.

خمسة عشر) الائتمان - التمويلات الاسلامية:-

يطمح مصرفنا الى تحقيق ارباح عن طريق طرح منتجات مصرفية اسلامية و منها عمليات التمويل الاسلامي (المرابحاث و المشاركات، المضاربة.... الخ) بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية، حيث ورد الى مصرفنا عديد من طلبات التمويل الاسلامي والتي تطلبت دراسة موسعة للجدوى الاقتصادية للمشاريع المقدمة لنا من خلال اللجان المشكلة في هذا الخصوص.

سنة عشر) الحوكمة المؤسسية:-

يؤمن المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية لتدعيم ثقة المساهمين والجهات الرقابية في المصرف ليوثر ذلك على ادائه ونموه، فقد اولى المصرف بأولوية كبيرة للالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم عمل دليل ارشادي لمفهوم الحوكمة المؤسسية خاص بمصرفنا.





وفي الختام يتوجه مجلس الادارة بالشكر والتقدير الى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات ولجميع المساهمين والعملاء على ثقتهم بنا والى العاملين في المصرف لما بذلوه من جهد في مرحلة التأسيس والاعداد من ناحية الالتزام بالتعليمات والقوانين وتطبيقها في معاملات المصرف المالية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية، حيث نسعى الى تقديم مزيد من الجهد الاضافي للارتقاء بمصرفنا الى اعلى المستويات ضمن الخطط الموضوعه للسنوات القادمة.

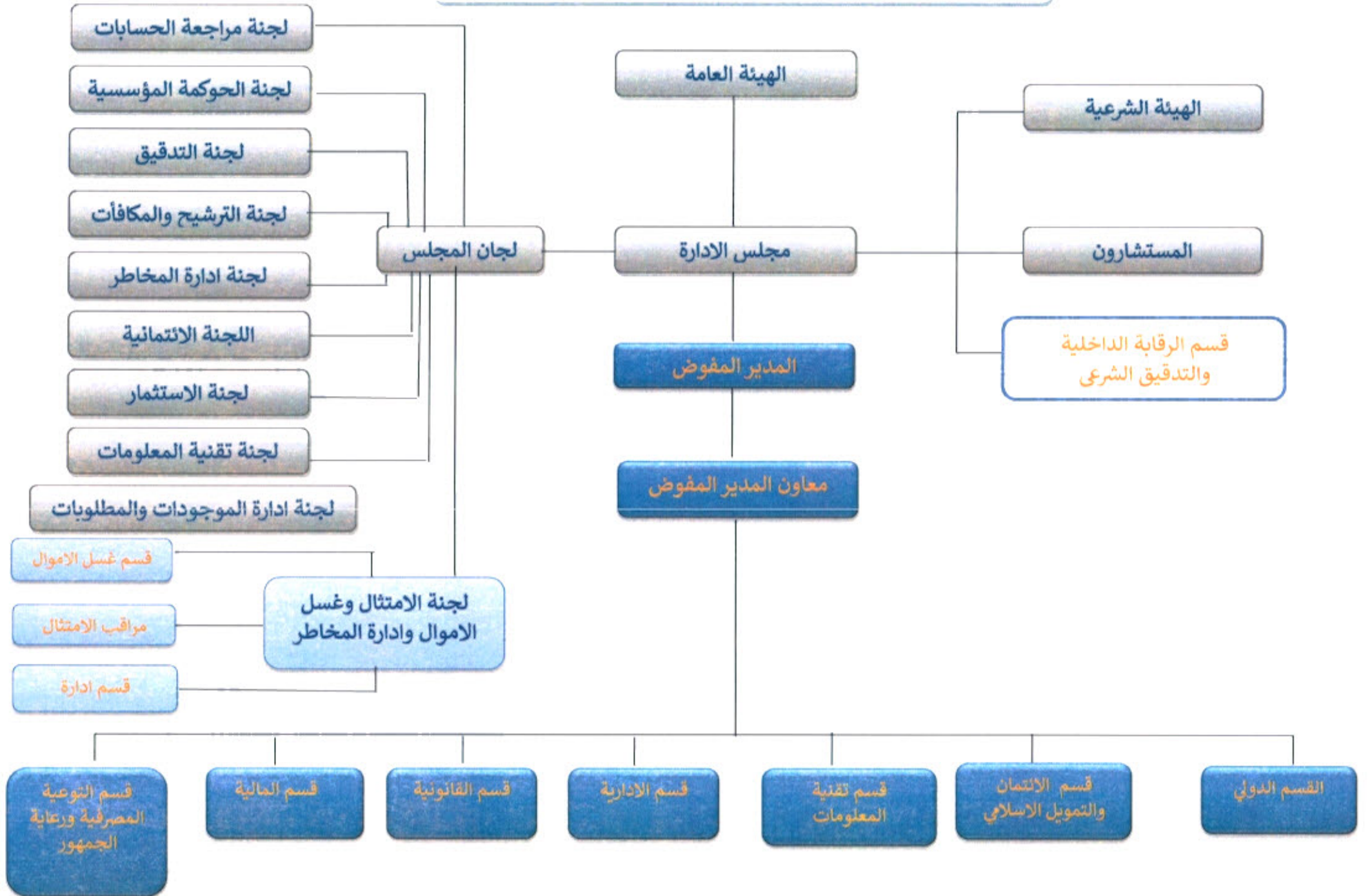
نسال الله ان يوفقنا لتحقيق ما نصبوا اليه...

...والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة

الهيكل التنظيمي





بسم الله الرحمن الرحيم

السادة مساهمي شركة مصرف القرطاس الاسلامي والسادة الحضور المحترمين...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى خطاب التكليف الصادر من قبل الهيئة العامة بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القرطاس الاسلامي واستنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، حيث نود ان نوضح الاتي:-

١. قد اشرفت الهيئة على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف خلال سنة ٢٠١٧ واطلعت على النظام المصرفي المعتمد لدى المصرف ومدى توافقه مع متطلبات احكام الشريعة الاسلامية في تنفيذ معاملاته المصرفية الاسلامية.
٢. حصلنا على المستندات والبيانات والمعلومات والايضاحات التي نرى انها ضرورية لإداء مهمتنا في التدقيق والرقابة الشرعية بما تكفي لإبداء رأينا ومدى التزامها بمبادئ الشريعة الاسلامية وكذلك الفتاوى والقرارات والارشادات التي تم اصدارها من قبلنا.
٣. ان العقود التي ابرمها المصرف والمعاملات التي اطلعنا عليها المتعلقة بعمل المصرف لسنة ٢٠١٧ تمت وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
٤. راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وكانت مطابقة لإحكام وضوابط الشريعة الاسلامية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

موفق حسين محمد
عضو

دارا سيامند شيخة
عضو

دعد حميد حمد
عضو

اميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة الشرعية

ازاد هاشم ميكانيل
عضو



بسم الله الرحمن الرحيم

السادة اعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف القرطاس الاسلامي والسادة
الحضور المحترمين

استنادا الى ما ورد في المادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وكتاب
البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ١٦/٨/٢٠٠٤.

يسرنا نحن لجنة مراجعة الحسابات ان نقدم لحضراتكم تقريرنا هذا بعد قيامنا
بمراجعة القوائم المالية وايضاحاتها المعدة وفق المعايير الدولية للسنة المالية
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ والاطلاع على تقرير مجلس الادارة وتقرير
السادة مراقبي الحسابات، حيث نود ان نبين ايضاحاتنا حول ما ورد اعلاه:-

١- قامت اللجنة بفحص البيانات المالية والحسابات الختامية للمصرف للفترة
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ وكانت مطابقة لكافة التعليمات الصادرة
في هذا الخصوص.

٢- تم اعداد البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية I.F.R.S المتفقة تماما مع
الايضاحات لكافة المؤشرات المالية.

٣- التزام المصرف بتعليمات الشريعة الاسلامية في معاملاته المالية.

٤- اطلاع اللجنة على نتائج التدقيق للميزانيات الفصلية التي تقدم الى البنك
المركزي العراقي وكيفية معالجة هذه النتائج.

٥- اطلاع اللجنة على نتائج الجرد للموجودات الثابتة والموجودات النقدية من
قبل اللجان الداخلية المشكلة لهذا الغرض.

رواء عبد الخالق توفيق
رئيس اللجنة

سوران حمد امين
عضو

شفان عمر محمد
عضو



تقرير مراقب الامتثال

قام مراقب الامتثال من التأكد من التزامات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧ بجميع القوانين والتعليمات والمواثيق الاخلاقية ذات العلاقة بمصرف القرطاس الاسلامي وتقديم النصح والارشاد وقد راقب ورفع التقارير الفصلية الى البنك المركزي وفقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والعمل بكل جد والتأكد والتحقق من صحة هذا السياسات والاجراءات لغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية والابتعاد عن كل ما يخالفها والتي من شأنها ان تعرض مصرفنا لهذه المخاطر المتنوعة والمختلفة للتعاون مع جميع مدراء الاقسام في المصرف واستناداً لقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي واللوائح الارشادية.

الدورات التدريبية

تم اقامة الدورات التدريبية التي شملت كافة اقسام المصرف لتطوير وتأهيل الكادر الوظيفي.

خطة عمل

تم وضع اسس منظمة لخطة عمل شاملة للمصرف تشمل جميع متطلبات من قوانين وانظمة وتعليمات ومعايير للتأكد من امتثال المصرف للقرارات اعلاه.

المقترحات

تم تقديم مقترحات الى مجلس الادارة حول تنوع المنتجات المصرفية لغرض توسع عمل المصرف وجعل الارباح متفرعة تبعاً لتنوع المنتج كما قام مراقب الامتثال بالمسح الدوري بتقييم ومراجعة خطط وسياسات

المصرف واليات عمل الوحدات الادارية للمصرف .

الاجتماعات

قام مراقب الامتثال بحضور اجتماعات مجلس الادارة والاجتماعات الطارئة الدورية مع المدير المفوض وبقية الاقسام لمعالجة ووضع سبل لتلافي والمخالفات والاطفاء التي تنتج من داخل اقسام المصرف.

توصيات وابداء الرأي

يقوم مراقب الامتثال باعطاء التوصيات وابداء المشورة لعمليات المصرف كعمليات التمويل والتعاقد مع الشركات.

محمد راضي حسن
مراقب الامتثال



الى / السادة مساهمي مصرف القرطاس (شركة مساهمة خاصة)
المحترمين

بعد التحية

يسرنا أن نعلمكم بأننا قد فحصنا الميزانية العامة للمصرف (ش.م.خ) كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ وحساب الأرباح والخسائر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والأيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) الى (٢٠) والتقارير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها

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

مسؤولية الإدارة :-

أن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما نشاء هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملزمة وأستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة.



مسؤولية مراقب الحسابات :-

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ والأفصاح عنها . كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه والأيضاحات والملاحظات الآتية :-

أولاً :- الأئتمان النقدي :-

بلغ رصيد الأئتمان النقدي بتاريخ الميزانية (٦,٨٠٠) مليار دينار.

ثانياً :- الموجودات الثابتة مشروعات تحت التنفيذ

تمثل مشاريع تحت التنفيذ كلفة البناية الجديدة التي تم شرائها بمبلغ (٣) مليار لغرض أشغالها كأدارة عامة والفرع الرئيسي وتكلفة التركيبات واعمال التاهيل ولم تكتمل إجراءات نقل الملكية بأسم المصرف لغاية ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ .

ثالثاً :- رأس المال

تم تأسيس المصرف أستناداً الى شهادة التأسيس المرقمة م.ش ١٦١٧٨ في ٥ / ٩ / ٢٠١٦ برأسمال مقداره (١٠٠) مليار دينار وتم زيادته ليصبح (٢٥٠) مليار دينار أستناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٨٠٢٧ في ٢٠١٧/٦/١٨

رابعاً :- الأحتياطيات

- ١- لم يتم أستقطاع أي مبلغ كأحتياطي للتوسعات خلال السنة .
- ٢- لم يتم أحتساب أحتياطي القيمة العادلة خلال السنة وذلك لعد وجود استثمارات في الأدوات المالية لدى المصرف .



خامساً :- الأرباح المدورة

بلغ رصيد الأرباح المدورة خلال السنة (٢٠١٦) مبلغ (١٠١,٨٩٩) مليون دينار ولم يتم توزيعه .

سادساً :- غسل الأموال

أن المصرف قد أتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقد أطلعنا على تقارير قسم غسل الأموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة .

سابعاً :- الرقابة الداخلية قسم التدقيق الشرعي

أن تقارير القسم كانت شاملة لنشاط المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية تضمن الإجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها أن يقوم هذا القسم بأجراء الرقابة والتدقيق على أنشطة المصرف ووفقاً للتوسع في نشاطه .

ثامناً :- مراقب الأمتثال

أن كافة تقارير مراقب الأمتثال المقدمة خلال السنة كانت معدة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

ووفقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والأيضاحات المعطاة لنا :-

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقريرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وتم التقييم وفقاً للأسس والمبادئ المعتمدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية باستثناء الموجودات أذ تم اعتماد الكلفة التاريخية



٣- أن التقرير السنوي لأدارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وأنه معد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام الفوانين والتشريعات النافذة .

٤- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة .

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والأيضاحات أعلاه وأستناداً للمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الأدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تضمنتها من مؤشرات الأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



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

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين





قائمة المركز المالي

كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧


بيان أ

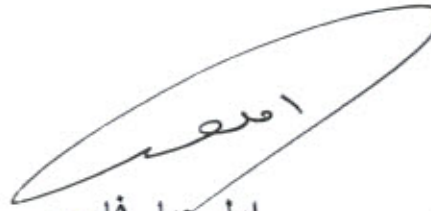
المبلغ (بالدينار العراقي) ٢٠١٧	رقم الايضاح	أسم الحساب
		الموجودات
٢٣٠,٣٣١,٥٢٤,٢٧٨	١	نقد وارصدة مدينة لدى البنك المركزي
١٩,٦٣٨,٦٦٢,٨٧٠	٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	تسهيلات انتمانية مباشرة (بالصافي)
٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٥٦٧,٨٢٩,٥٦٥	٥	ممتلكات ومعدات - صافي
٧٠,٩٢٠,٠٠٠	٦	موجودات اخرى
<u>٢٦١,٤٠٨,٩٣٦,٧١٣</u>		مجموع الموجودات
٠		التزامات خارج الميزانية
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
٠	٧	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
٥,٠٢٥,٤٢٠,٤٨٦	٨	ودائع العملاء
٧,٧٦٥,٧٤٠,٠٠٠	٩	تأمينات نقدية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	مخصصات متنوعة
٠		مخصصات ضريبة الدخل
١٩٨,٣٨١,٢٠٤	١١	مطلوبات اخرى
١٣,٠٣٩,٥٤١,٦٩٠		مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٦,١٧٠,٩٩٦	أ/١٣	أحتياطي أجبائي
٠	ب/١٣	أحتياطيات أخرى
٠	ج/١٣	أحتياطي القيمة العادلة
١٠١,٨٩٩,٢١٠	١٤	أرباح مدورة



(١,٧٣٨,٦٧٥,١٨٣)	١٥	عجز متراكم
٢٤٨,٣٦٩,٣٩٥,٠٢٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٦١,٤٠٨,٩٣٦,٧١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٠		التزامات خارج الميزانية


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها


احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة



امل جبار فارس
م.المدير المفوض


يحيى حسام عمر
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم (٩٤/٥٤) والمؤرخ في ٢١/٥/٢٠١٨


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




عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين





قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

رقم الايضاح	أسم الحساب	٢٠١٧ المبلغ (بالدينار العراقي)
١٦	ايرادات العوائد	٠
١٧	مصروفات العوائد	(١٨٧,٨٥٣,٢٥٦)
	صافي ايراد العوائد	(١٨٧,٨٥٣,٢٥٦)
١٨	صافي ايراد العمولات	٩٩٠,٠٢٥,٨٨٩
	<u>صافي ايرادات العوائد والعمولات</u>	<u>٨٠٢,١٧٢,٦٣٣</u>
	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد	٠
	صافي ارباح العمليات الاخرى	٠
	<u>صافي ايرادات التشغيل</u>	<u>٨٠٢,١٧٢,٦٣٣</u>
١٩	رواتب الموظفين وما في حكمها	٦٩٠,١٣٥,٧٧٢
٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى	٩٠٢,٧٥٣,٧٤٠
	استهلاكات	١٧٤,٢٠٣,٢٨٥
	مخصصات خسائر ائتمان محمل	٠
	أجمالي المصاريف	١,٧٦٧,٠٩٢,٧٩٧
	صافي (خسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)
	ضريبة الدخل	٠
	<u>صافي (خسارة) دخل السنة</u>	<u>(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧

بيان ب

المبلغ (بالدينار العراقي) ٢٠١٧	أسم الحساب
(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)	صافي (ربح / خسارة) دخل السنة
•	ايرادات شامل اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
•	صافي خسائر موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
•	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
•	ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
<u>(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)</u>	<u>أجمال (ربح / خسارة) الدخل الشامل للسنة</u>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



بيان جـ

قائمة التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطي التغيير في القيمة العادلة دينار	احتياطات اخرى دينار	احتياطي قانوني (اجباري) دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح دينار	الارصدة دينار
١٠٠,١٠٨,٠٧٠,٢٠٦	.	١٠١,٨٩٩,٢١٠	.	.	٦,١٧٠,٩٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الارصدة في ٢٠١٧/١/١
.		فروقات التسوية ما بين الاحتياطات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال (اكتتاب)
(٧٧٣,٧٥٥,٠١٩)	(٧٧٣,٧٥٥,٠١٩)		تعديلات قيادية عن سنوات سابقة
(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)	(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)		توزيعات ارباح ٢٠١٧ نهاية الفترة
٢٤٨,٣٦٩,٣٩٥,٠٢٣	(١,٧٣٨,٦٧٥,١٨٣)	١٠١,٨٩٩,٢١٠	.	.	٦,١٧٠,٩٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

- تم عرض التعديلات البالغة (٧٧٣,٧٥٥,٠١٩) دينار ضمن حقل العجز المتراكم بدلاً من حقل الفائض المتراكم لعدم توفر الرصيد الكافي ضمن الفائض المتراكم وهي تمثل التعديلات القيادية عن صافي التغييرات في مصاريف وايرادات السنوات السابقة استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).



بيان التدفق النقدي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

بيان د

المبلغ دينار	البيان
	(أ) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
١٧٤,٢٠٣,٢٨٥	يضاف: اندثار الفترة المالية
(٩,٩٦٩,٨٦٣)	تنزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
.	تنزل: الزيادة في الضريبة المدفوعة
.	تضاف: مخاطر الالتزامات التعهدية
.	تضاف: مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٠٠,٦٨٦,٧٤٢)	الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
(٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	يضاف: الانخفاض وتنزل: الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٥,٦٤٢,٥١٦,٠٠٠	تنزل: الزيادة ويضاف: الانخفاض في رصيد المدينين
٥,٠٢٥,٤٢٠,٤٨٦	تضاف: الزيادة وينزل: الانخفاض في ايداعات الزبائن
٧,٧٦٥,٧٤٠,٠٠٠	ينزل: الانخفاض وتضاف: الزيادة في تأمينات الزبائن
(٤,٩٥٧,١٠٣,٧٤٦)	ينزل: الانخفاض وتضاف: الزيادة في مطلوبات اخرى
٥٦,٦٧٦,٥٧٢,٧٤٠	صافي التدفقات النقدية المستلمة والمدفوعة من الأنشطة التشغيلية
	(ب) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(١,٧٤٢,٠٣٢,٨٥٠)	تنزل: مشتريات موجودات ثابتة
٧٨,٢٢٧,٣٠٠	يضاف: مبيعات موجودات ثابتة
٢٦,٦٥٣,٥٢٠	يضاف: مخصص موجودات الثابتة للموجودات المباعة والمشطوبة
(٤,٦٣٧,١٥٢,٠٣٠)	
	(ج) التدفقات النقدية من الأنشطة التحويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الزيادة في رأس المال
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل الزيادة في التخصيصات
.	تنزل الارباح الموزعة
(٧١٢,٩٥٢,٥٥٥)	تنزل: تقديرات مصاريف وايرادات سنوات سابقة



١٤٩,٢٣٧,٠٤٧,٤٤٥	
٢٠٠,٤٨٥,٧٥١,٢٧٦	الزيادة او الانخفاض في النقد وما حكمه
٤٩,٤٨٤,٤٣٥,٨٧٢	النقد في ١ كانون الثاني من السنة
٢٤٩,٩٧٠,١٨٧,١٤٨	النقد في ٣١ كانون الاول من السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٠) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

١. معلومات عامة

ان مصرف القرطاس الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية، تأسس المصرف سنة (٢٠١٦) بموجب بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٦١٧٨) المؤرخ في (٢٠١٦/٩/٥) ومركزه الرئيسي في بغداد برأسمال أسمي مقداره (١٠٠) مليار دينار عراقي وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٣٣٥٧/٣/٩) في (٢٠١٧/٣/٦) منح المصرف الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي الاسلامي، وتمت زيادة رأس المال من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار وذلك بأصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار دينار كخطوة اولى ومن ثم حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات بتاريخ (٢٠١٨/٦/١٥) على زيادة رأس مال المصرف الى (٢٥٠) مليار دينار وقد اكتملت اجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (١٨٠٢٧) في (٢٠١٧/٦/١٨) بعد ان تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي، وتم اطلاق الوديعة من البنك المركزي العراقي بتاريخ (٢٠١٧/٨/٢٧) وبقيت مودعة لدى البنك المركزي العراقي ضمن حساب (١١٧٤).

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الخدمات المصرفية والمالية والمتعلقة بنشاط الصيرفة الاسلامية من خلال مركزه الرئيسي في محافظة بغداد.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس أعداد القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية للمرة الاولى ووفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ولم يتم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وذلك لعدم ممارسة المصرف لمثل هذا



النشاط خلال السنة المالية موضوعة التدقيق، ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، ويتم اعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها على المساهمين.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧ موجودات ومطلوبات ونتاج اعمال المصرف (ادارة وفروع داخل العراق)، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بأصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" يعامل مراحلها خلال تموز ٢٠١٤ ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبخاصة العقود بيع وشراء الادوات المالية وقد تم اصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الادوات المالية" ولم يقوم المصرف بتطبيق المرحلة الاولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وذلك لعدم توفر نشاط والادوات المالية (الاستثمارات) خلال السنة موضوعة البحث وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) في ما يخص الممتلكات في ١ / كانون الثاني / ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية (الممتلكات).

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة والذي اتاح للمنشأة خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ولم يتم تطبيق هذا المعيار لعدم امتلاك المصرف لاستثمارات في شركات تابعة وحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والاطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح بأن الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والمعدات ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة وقد تم تطبيق متطلبات هذا المعيار في معالجة استهلاك الموجودات غير الملموسة خلال السنة المالية ٢٠١٧ في ما يخص الموجودات غير الملموسة.

وقد اتخذت ادارة المصرف من الكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة لحين صدور التقييمات الملزمة من قبل البنك المركزي العراقي لما يخص الاقيام العادلة للموجودات المذكورة (عدا الموجودات غير الملموسة).



استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصروفات والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الاخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات اصدار احكام واجتهادات خاصة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناتجة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم اظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك فيتحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم امكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على اي حدث ما قد اثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني ويعتمد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة:
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الاجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل اي فائض في المخصص الى تخصيصات متنوعة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.



القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثلالمشتقات 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة التدني المتراكمة ان وجدت وتشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذ تحققت شروط الاعتراف يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل الموحد عند تحققها ويتم احتساب الاستهلاك (بأستثناء) الاراضي حيث ان الاراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت ووفقا للعمر الانتاجي المتوقع وكما يلي:-

نوع الموجود	العمر الانتاجي (سنة)
مباني	٥٠ سنة
معدات واجهزة واثاث	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
انظمة الكترونية	٥ سنوات

ويتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات او اي اجزاء جوهرية منها او التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل او التخلص منه ويتم قيد اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل الذييمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة لدفترية للاصل في قائمة الدخل الموحدة.

المخصصات

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



ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحتسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

مصاريف التأسيس

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

مخصص الائتمان النقدي

يتم اعادة مبلغ مخصص الائتمان النقدي الفائض من حساب مخصصات متنوعة ليظهر ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وفق المعايير الدولية، ولم يتم اعادة اي مبلغ خلال السنة لعدم حصول اي فائض في التخصيصات.

الاحتياطي الاجباري

وفقا لقانون الشركات العراقي، يستقطع (٥%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياط اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (٥٠%) من رأس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (١٠٠%) من رأسمال المصرف بموجب موافقة الهيئة العامة للمصرف.



١. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١	
دينار	
٨,١٦٣,٠٦٨,٧٦٠	نقد في الخزينة
	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٦,٣٥٧,٨٨٠,٣٨٢	حسابات جارية
١,٧٨٤,٤٧٥,١٣٦	الاحتياطي القانوني
٢٤,٠٢٦,١٠٠,٠٠٠	ودائع مزاد العملة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	جاري / مودع لدى البنك المركزي العراقي يطلق عند الحاجة بطلب بعد تحديد الاسباب
٢٣٠,٣٣١,٥٢٤,٢٧٨	

تشمل حسابات الارصدة لدى البنك المركزي العراقي على متطلبات الاحتياطي النقدي حيث يحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يجوز التصرف به، بالاضافة الى حساب جاري والذي يمثل اكمال وديعة زيادة رأس المال الى الحد المقرر (٢٥٠) مليار دينار وهي مودعة لدى البنك المركزي العراقي وتطلق عند الحاجة بطلب رسمي بعد تحديد الاسباب مثل (الاستثمارات-تمويل أنشطة مصرفية انتمائية- شراء عقارات... الخ).

- تم اعتماد سعر صرف (١١٨٢) دينار عراقي لكل دولار امريكي.

٢. ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	
دينار	
	حسابات جارية وتحت الطلب:
	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٩,٧٦٧,٩٢٨,٨٧٠	مصرف أربيل
٩,٨٧٠,٧٣٤,٠٠٠	مصرف العربية الاسلامي
٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٩,٦٣٨,٦٦٢,٨٧٠	



٣. تسهيلات انتمائية مباشرة / صافي
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار	
	الائتمان النقدي الممنوح:
٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستصناع / شركات
.	كمبيالات مخصصة
٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
.	عوائد معلقة
.	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية / ايضاح ١٣
<u>٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

أ. مخصص تدني التسهيلات الانتمائية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية:-

٢٠١٧/١٢/٣١ دينار			
المجموع دينار	شركات دينار	الافراد دينار	
.	.	.	رصيد ٢٠١٧/١/١
.	.	.	المخصص للسنة ٢٠١٧
.	.	.	مخصص معدوم محاسبيا خلال السنة
<u>.</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	

لم يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الانتمائية وذلك لكون الائتمان الممنوح كاستصناع قد تم تسديده الى البنك بتاريخ (٢٠١٨/١/٣١) من قبل الشركة المدينة بالكامل.

جمهورية اليمن المتنازحة
مجلس مهنته مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السند
نصاوق عمان مبعوث عام ونائب مدير الحسابات في وزارة
الميزانية والخطط والبريد والاسكان لعام ٢٠١٨
م. نون اي محمود
م. نون اي محمود
المناوق احمد عبد الجليل عتايين
رقم الوصل ١٢٣٤٥٦٧٨٩٠
١٢٣٤٥٦٧٨٩٠



٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

دينار	٢٠١٧/١٢/٣١
اسهم شركات / مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية	٠
اسهم شركات / غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية	٠
	=

جدول يبين الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

دينار	٢٠١٧/١٢/٣١
رصيد بداية السنة	٠
الاضافات والتنزيلات خلال السنة	٠
احتياطي التغيير في القيمة العادلة	٠
رصيد نهاية السنة	=

لم يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية خلال الفترة المالية وذلك لعدم ممارسة المصرف اي نشاط استثماري.

٥. كشف الممتلكات والمعدات / صافي

المجموع	البنية وبرنامج	تصنيفات مباني موزعة	وسائط نقل	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	عدد وقرالب	مباني	اراضي
٧٨,٢٢٧,٣٠٠	*	*	*	٧٨,٢٢٧,٣٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	*	*	التكلفة بداية السنة
١,٧٤٢,٠٣٢,٨٥٠	٦١٦,٢٣٩,٨٠٠	*	*	١٠٠,٥٦٢,١٥٠	١٢٠,١٦٤,٠٠٠	*	*	الاضافات خلال السنة
٧٨,٢٢٧,٣٠٠	*	*	*	(٢٨,٢٢٧,٣٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	*	*	التزيلات خلال السنة
*	*	*	*	*	*	*	*	التسويات
*	*	*	*	*	*	*	*	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
١,٧٤٢,٠٣٢,٨٥٠	٦١٦,٢٣٩,٨٠٠	*	*	١٠٠,٥٦٢,٩١٥	١٢٠,١٦٤,٠٠٠	*	*	الرصيد نهاية السنة
٧٦,٦٥٣,٥٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	نسبة الاستهلاك
١٧٤,٢٠٣,٢٨٥	*	*	*	١٦,٦٥٣,٥٢٠	١٢,٠١٦,٤٠٠	*	*	الاستهلاك المتراكم
(٢٦,٦٥٣,٥٢٠)	*	*	*	(١٦,٦٥٣,٥٢٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	*	*	بداية السنة
*	*	*	*	*	*	*	*	المحصل خلال السنة
١٧٤,٢٠٣,٢٨٥	*	*	*	*	*	*	*	تسويات خلال السنة
١,٥٦٧,٨٢٩,٥٦٥	٦١,٦٢٣,٩٨٠	*	*	١٦٢,١٨٦,٨٨٥	١٢,٠١٦,٤٠٠	*	*	استثمارات
٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	*	*	*	٨٤٣,٤٤٢,١٦٥	١٠٨,١٤٧,٦٠٠	*	*	الرصيد نهاية السنة
٤,٥٦٧,٨٢٩,٥٦٥	*	*	*	*	*	*	*	صافي القيمة الدفترية
								مشاريع تحت التنفيذ
								صافي القيمة الدفترية

تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة البناية الجديدة التي تم شراؤها لاغراض تشغيلها كادارة عامة والفرع الرئيسي وتكلفة التراكيبات واصمال
التاهيل ولم تكتمل اجراءات نقل الملكية باسم المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٧.



٦. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	
دينار	
٧٠,٩٢٠,٠٠٠	مصاريق مدفوعة مقدماً
٠	تأمينات لدى الغير
٠	نفقات قضائية
٠	سلف الموظفين
٠	مدينون / عالم خارجي
٠	موجودات اخرى
<u>٧٠,٩٢٠,٠٠٠</u>	

٧. ودائع بنوك ومؤسسات مائة اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١			
دينار			
المجموع دينار	خارج العراق دينار	داخل العراق دينار	
٠	٠	٠	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٠</u>	<u>٠</u>	<u>٠</u>	

٨. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١			
دينار			
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
٥,٠٢٥,٤٢٠,٤٨٦	٤,٧٧٥,١٢٠,٢٣٦	٢٥٠,٣٠٠,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٥,٠٢٥,٤٢٠,٤٨٦</u>	<u>٤,٧٧٥,١٢٠,٢٣٦</u>	<u>٢٥٠,٣٠٠,٢٥٠</u>	



٩. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	
دينار	
٧,٧٦٥,٧٤٠,٠٠٠	تأمينات ودائع شراء نافذة العملة
<u>٧,٧٦٥,٧٤٠,٠٠٠</u>	
٠	تأمينات خطابات الضمان
<u>٠</u>	

١٠. التخصيصات

أ. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	الرصيد ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
٠	مخصص الالتزامات النقدية
٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الاستقطاع المباشر
<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

لم يتم حدوث اي تحويل بين التخصيصات خلال الفترة المالية

ب.

	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
٠	الرصيد بداية الفترة
٠	الاضافات خلال الفترة
<u>٠</u>	الرصيد ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

لم يتم احتساب مخصص لمواجهة مخاطر الائتمان التعهدي خلال الفترة وذلك لعدم اصدار اي خطاب ضمان او اعتماد خلال الفترة المالية.



دينار	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٦٩,٨٦٣	الرصيد بداية الفترة
٩,٩٦٩,٨٦٣	التسديدات خلال الفترة
<u>٠</u>	الرصيد ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧
دينار	مخصص ضريبة الاستقطاع المباشر
٠	الرصيد بداية الفترة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحتسب للفترة المالية
<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٧

١١. مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
٠	ذمم دائنة اخرى (توزيع ارباح)
٣,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١١٢,٠٦١,٩٨٠	مصاريف دائرية مستحقة
٨٣,٣١٩,٢٢٤	استقطاعات من المنتسبين لصالح الغير
٠	شيكات مسحوبة على المصرف
٠	السفاتج المسحوبة على المصرف
٠	دائنو قطاع خاص شركات
٠	دائنو قطاع خاص افراد
<u>١٩٨,٣٨١,٢٠٤</u>	

١٢. رأس المال

أ) تأسس المصرف سنة (٢٠١٦) برأس مال مقداره (١٠٠) مليار دينار بموجب قرار دائرة تسجيل الشركات المرقم (١٦١٧٨) في (٢٠١٦/٩/٥).

ب) تمت زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار وتم اطلاق وديعة زيادة رأس المال بتاريخ (٢٠١٧/٨/٢٧) وتم ابقاء الوديعة لدى البنك المركزي العراقي ضمن حساب (٠٠١١٧٤٠٠٩٨٧٢٣)، ان الحركة في الاسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:



دينار	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة في ١/كانون الثاني /٢٠١٧
٠	أسهم مجانية من الارباح
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم المصدرة كما في ٣١/كانون الاول /٢٠١٧

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبة مع الربح الضريبي (لاغراض الضريبة)

دينار	٢٠١٧/١٢/٣١
(٩٦٤,٩٢٠,١٦٤)	(الخسارة) الربح المحاسبي
	ارباح غير خاضعة للضريبة:
	مصروفات غير مقبولة ضريبياً:
٦,٢٤٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
١٦,٤٥٠,٠٠٠	مصروفات عرضية
٢٥,٠٣٦,٩٠٨	تعويضات وغرامات
٨٢,٧٣١,٩٠٨	
(٨٨٢,١٨٨,٢٥٦)	الخسارة لاغراض التحاسب الضريبي

١٣. الاحتياطات

أ) احتياطي اجباري (الزامي)

وفقاً لقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧) المعدل يتم استقطاع مانسبته (٥%) كحد أعلى من دخل السنة بعد الضرائب كأحتياطي اجباري (الزامي) ويستمر بالاستقطاع لحين بلوغ رصيد هذا الاحتياطي الى (٥٠%) من رأس المال ويجوز بموافقة الهيئة العامة للمصرف الاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي ما نسبته (١٠٠%) من رأس المال البنك ولا يجوز توزيع رصيد هذا الحساب.



ب) احتياطات أخرى

وتشمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسعات ولم يتم استقطاع أي مبلغ كأحتياط توسعات خلال السنة.

ت) احتياطات القيمة العادلة

وتشمل المحتسب عن فروقات القيمة العادلة للموجودات المالية ولم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة وذلك لعدم وجود استثمارات في الأدوات المالية لدى المصرف خلال السنة ولعدم تطبيق القيمة العادلة لبقية الموجودات التي تحدد من قبل الجهة القطاعية المختصة.

١٤. ارباح مدورة

بلغ رصيد الأرباح المدورة من السنة (٢٠١٦) مبلغ قدره (١٠١,٨٩٩,٢١٠) دينار ولم يتم توزيع أي أرباح خلال السنة المالية (٢٠١٧).

١٥. العجز المتراكم

أ) لا يوجد عجز متراكم من السنة السابقة.
ب) تكبد المصرف خسارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قدرها (٩٦٤,٩٢٠,١٦٤) دينار بالإضافة إلى أنه قد تم تحميل حساب العجز المتراكم بمبلغ قدره (٧٧٣,٧٥٥,٠١٩) دينار عن صافي فروقات (مصروفات وإيرادات) سنوات سابقة استناداً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٨).

١٦. إيرادات العوائد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١/كانون الثاني/٢٠١٧ دينار	عوائد الاستصناع
٠	
٠	

لم يتم الحصول على عوائد الائتمان الممنوح / الاستصناع خلال السنة وذلك لفسخ العقد وإعادة المبلغ بشكل كامل في شهر شباط /٢٠١٨.



١٧. مصروفات العوائد

٢٠١٧/٣١ كانون الثاني دينار	
٥٨,٧٧٣,٤٧٤	عمولات مصرفية مدفوعة
١٢٩,٠٧٩,٧٨٢	فروقات تقييم العملة
<u>١٨٧,٨٥٣,٢٥٦</u>	

١٨. صافي ايراد العمولات (العوائد)
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/٣١ كانون الثاني دينار	
٨٤٦,١٤٥,٦٦١	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
١٤٢,٤٥٠,٠٠٠	ايراد الحوالات
١,٤٣٠,٢٢٨	عمولات اخرى
<u>٩٩٠,٠٢٥,٨٨٩</u>	

١٩. رواتب الموظفين وما في حكمها
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/٣١ كانون الثاني دينار	
٥٩٨,٥٣٢,١٧٢	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٣,٦٦٠,٠٠٠	مخصصات تعويضية
٦٥,٩٠٣,١٠٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٢٢,٠٤٠,٥٠٠	تدريب الموظفين
٠	اعانات المنتسبين
<u>٦٩٠,١٣٥,٧٧٢</u>	



٢٠. مصاريف تشغيلية أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧/٣١ كانون الثاني دينار	
٦٣,٠٩٥,١٦٠	خدمات مهنية واستشارية
٠	ايجار وخدمات
١,٥٠٠,٠٠٠	اعلانات
٣٤,٠١٢,٢٤٠	اتصالات وانترنت
٨٤,٧٤٨,٥٦٠	سفر وايقاد
٤٢,٥٠٩,٨٧٥	صيانة
١,٠٦٤,٧٥٠	اشتراكات ورسوم ورخص
٣,٦١٣,٠١٥	قرطاسية
١٦,٦٨٦,٥٠٠	الوقود والزيوت
٢,٢٥٨,٢٥٠	ضيافة
٠	احتفالات
٩١,٥٤٠,٣٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق مراقب الحسابات
٥٠٠,٠٠٠	اجور تدقيق البنك المركزي
٥١,٢٢٥,٠٩١	اخرى
<u>٩٠٢,٧٥٣,٧٤٠</u>	