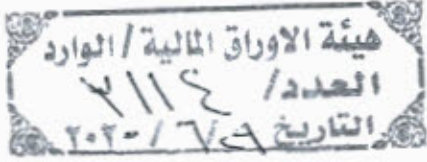




Al-Qurtas Islamic Bank
Investment & Finance

No. 457, Hay Babil Bldg.,
10-Region 925, Nadhumya Rd.,
Baghdad-Iraq

T +964 780 244 44 42
Po Box: 2526



العدد: 641
التاريخ: 2020/6/24

إلى / هيئة الاوراق المالية

م / التقرير السنوي (٢٠١٩)

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطاً التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية (٢٠١٩) المصدقة من مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

...مع التقدير

المصدق
عبد الرحمن

محمد بحر محمود
المدير المفوض



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing



التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019

Annual report and final accounts
For the fiscal year ended December 31, 2019

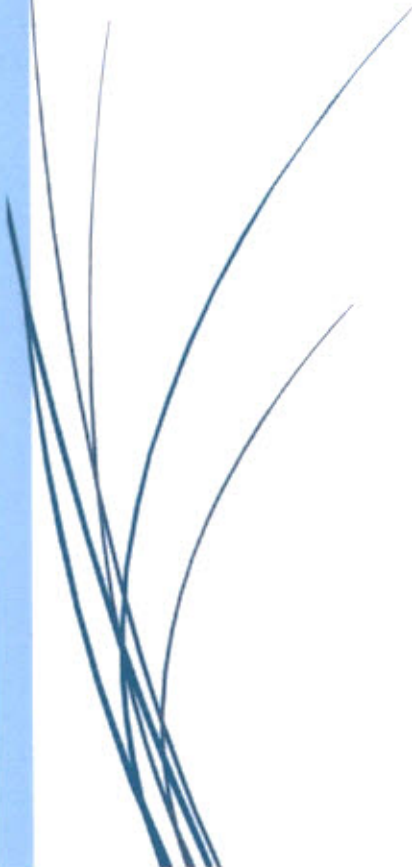


المحتويات

	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
22-1	تقرير مجلس الادارة
24-23	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
27-25	تقرير لجنة التدقيق
28	الهيكل التنظيمي للمصرف
34-29	تقرير مراقب الحسابات المستقل
38-35	القوائم المالية
61-39	الايضاحات حول القوائم المالية



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة





بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

انه لمن دواعي سروري ان ارحب بكم نيابة عن اعضاء مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بمناسبة انعقاد هذا الاجتماع وان اضع بين يديكم التقرير السنوي لمجلس الادارة لعام (2019).

ونستعرض لكم في هذا التقرير اهم الاحداث التي وقعت خلال عام (2019)، والتي تعكس النتائج المتميزة للمصرف.

استمر مصرفكم، مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بتطبيق استراتيجية التنوع والحدثة ليكون مصرفاً رائداً في عكس قيم الشفافية ضمن جميع ما يقوم به من أنشطة، ويقدم منظومه من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية بصيغة عصرية من خلال شبكة متنامية من الفروع التي قام المصرف بافتتاحها خلال عام 2019 وعددها اثنين.

ان المصرف سوف يواصل خلال عام (2020) تنفيذ مبادرات جديدة وايجاد الحلول المبتكرة لمواجهة التحديات المصرفية اليومية والحفاظ على مركزنا المالي وسمعتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال الخدمات المصرفية الاسلامية، وحافظ المصرف على نسبة سيولته المرتفعة نسبياً وقام بتوظيف الاموال بشكل مدروس وصحيح من خلال تمويله للشركات والمؤسسات الكبيرة والمتوسطة الحجم والصغيرة من خلال خدمات ومنتجات مالية اسلامية متنوعة تلبي احتياجات كافة المتعاملين معه والتي تحقق العوائد بأقل مستوى من المخاطر.

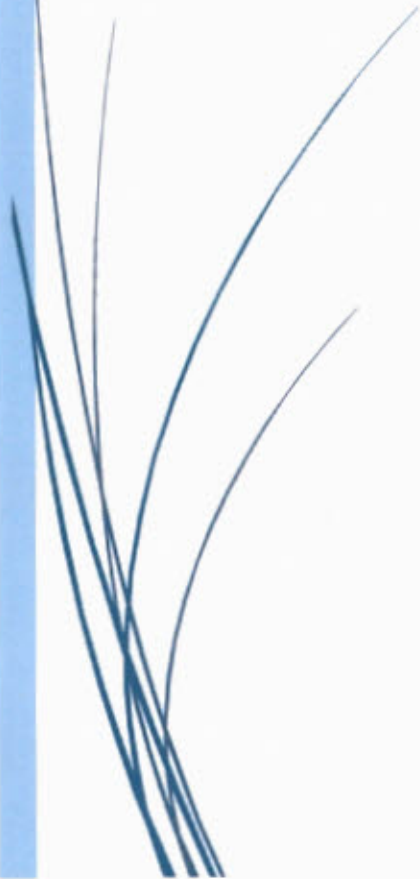
وبالنسبة للاداء المالي فقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لأول مرة وعرض البيانات المالية وفق هذا المعيار واعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وفي الختام اتقدم بالشكر والامتنان باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة لمساهمي المصرف وعماله والهيئات والمؤسسات الرسمية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية، وشكرنا متواصل لكادر مصرفنا الذي قدم اداء متميز خلال هذا العام.

احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة



تقرير مجلس الإدارة





السادة المساهمين الكرام...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.

انشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بكافة الاعمال المصرفية والاستثمارية والتمويلية المنصوص عليها في القوانين والتعليمات وملتزم بها بما يتوافق بهذه القوانين مع الشريعة الاسلامية السمحاء في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والافراد وتمويلهم بكافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية والخدمات المجتمعية من خلال فروع المصرف.

وفي ما يلي قائمة بفروع المصرف:

ت	اسم الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
1.	الفرع الرئيسي	بغداد - عرصات الهندية - مدخل شارع الناظمية	07834640089	Zaynab.abdamer@qib.iq
2.	فرع الشورجة	شارع الرشيد - قرب تمثال عبد الكريم قاسم	07834650090	samar.almajidi@qib.iq
3.	فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان - مقابل راين مول	07828820000	harith.alazzawi@qib.iq

اهداف المصرف الرئيسية

يسعى مصرفنا الى تحقيق مجموعة من الاهداف الاقتصادية والاجتماعية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية، وتحقيق المنهج الاسلامي في المعاملات المالية للمساهمة في التنمية الشاملة للمجتمع ويتم ذلك من خلال:

1- تحقيق الربح

يتم تحقيق الربح المناسب والمشروع نتيجة لممارسات النشاط المصرفي لنستطيع المنافسة والاستمرار في السوق المصرفية ليكون دليلاً على نجاحنا مراعين في ذلك عدم المغالاة او الحاق الضرر بالاطراف ذات الصلة، فضلاً عن ذلك فان تحقيق الربح هو من اهم الاهداف التي تستقطب اصحاب حسابات الاستثمار ولاسميا ان هذا المؤشر يعكس مدى ملاءة المصرف من ناحية ادائه، وبالتالي فإنه يعود بالرفاهية على جميع فئات المجتمع.



- 2- جذب الودائع وتنميتها: يعد هذا الهدف من اهم اهدافنا حيث يمثل الشق الاول من عملية الوساطة المالية وترجع أهمية هذا الهدف الى انه يعد تطبيقاً للقاعدة الشرعية باستثمار الاموال بما يعود بالارباح على المجتمع الاسلامي وافراده، ويمثل استثمار الاموال الشق الثاني من عملية الوساطة المالية وهو الهدف الاساسي لمصرفنا، والاستثمارات هي الركيزة الاساسية لعملنا والمصدر الرئيسي لتحقيق العوائد للمساهمين والمودعين.
- 3- السعي الى العمل في مناخ يتسم بالامان والبعد عن المخاطر من خلال اتباعنا لسياسة التنوع في توظيف الاموال على اساس اختيار المشاريع الاستثمارية التي تتسم بدرجة مخاطر مقبولة.
- 4- تنمية الموارد البشرية: يهدف مصرفنا الى تنمية الكوادر البشرية وزيادة مهاراتهم عن طريق التدريب لتكون قادرة على الوصول الى افضل اداء عمل وتكون قادرة على توظيف واستثمار الاموال بالطرق السليمة.

نبذة مختصرة عن المصرف

تأسس المصرف بموجب شهادة التأسيس رقم (82331) في (2013/1/29) بأسم (شركة هه مون للتحويل المالي) سابقاً، وتم تغيير اسم ونشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي ليصبح بأسم (مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178) في (2016/9/5)، وتمت الموافقة على منح الاجازة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم رقم (3357) في (2017/3/6) وقد باشر المصرف اعماله الرسمية وفتح ابوابه امام الجمهور بتاريخ (2017/5/3).

قائمة بأسماء اكبر (10) مساهمين الذي يملكون نسبة (1%) فأكثر

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1.	سارا محمد سعدي	24,750,000,000	9.9
2.	سازان محمد سعدي	24,750,000,000	9.9
3.	الماس محمد رشيد	24,750,000,000	9.9
4.	كريم حمد بابير	12,500,000,000	5.0
5.	بيستون طه ياسين	12,500,000,000	5.0
6.	يوسف عثمان سمايل	10,600,000,000	4.2
7.	علي حمد بابير	10,000,000,000	4.0
8.	فرياد حمد بابير	9,000,000,000	3.6
9.	ريياز عثمان سمايل	9,000,000,000	3.6
10.	محمد كريم حمد	8,500,000,000	3.4



احصائية توزيع الاسهم على المساهمين

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1.	واحد - مليون	47	47,000,000	-
2.	مليون - مائة مليون	1	5,000,000	-
3.	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	%1
4.	مليار - خمسة مليار	13	46,247,000,000	%19
5.	خمسة مليار فما فوق	18	201,541,000,000	%80
	المجموع	83	250,000,000,000	%100

مجلس الادارة

يتولى مجلس ادارة المصرف رسم الاستراتيجية وصياغة الرؤيا والرسالة للمصرف، في ضوء توجيهات الهيئة العامة، والاشراف على تنفيذها، وكذلك الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف والتأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات العمل لدى المصرف شاملة لجميع انشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، ويتحمل المجلس مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف، بما فيها اوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي ومتطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله.

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:-

اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

الاسم: السيد أحمد يونس أسماعيل.

المنصب: رئيس مجلس الادارة

عدد الاسهم: 1,000,000

تاريخ الانتخاب: 2017/04/16

التحصيل الدراسي: بكالوريوس ادارة أعمال

ملخص السيرة الذاتية: 7 سنوات خدمة في القطاع الخاص و 8 سنوات خدمة مصرفية

الاسم: السيد سوران حمد امين

المنصب: نائب رئيس مجلس الادارة

عدد الاسهم: 1,000,000

تاريخ الانتخاب: 2017/04/16

التحصيل الدراسي: بكالوريوس ادارة واقتصاد قسم محاسبة

ملخص السيرة الذاتية: 8 سنوات خدمة في القطاع الخاص



الاسم: السيد محمد بحر محمود
المنصب: عضو مجلس إدارة / المدير المفوض
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2018/8/30
التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون
ملخص السيرة الذاتية: 20 سنة خدمة حكومية، 13 سنة خدمة مصرفية

الاسم: السيد عمر مختار كاظم
المنصب: عضو مجلس إدارة
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2017/04/16
التحصيل الدراسي: بكالوريوس محاسبة
ملخص السيرة الذاتية: 15 سنة خبرة مصرفية

الاسم: السيد شفان عمر محمد
المنصب: عضو مجلس إدارة
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2017/04/16 عضو احتياط تم تصعيده كعضو أصيل بتاريخ 2019/02/28
التحصيل الدراسي: بكالوريوس محاسبة
ملخص السيرة الذاتية: 11 سنة خدمة في القطاع الخاص

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

الاسم: السيد اميد حسن احمد
المنصب: عضو احتياط في مجلس الادارة
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2018/8/30
التحصيل الدراسي: بكالوريوس علوم
ملخص السيرة الذاتية: 17 سنة خدمة في القطاع الخاص



الاسم: السيد ريباز عثمان سمايل
المنصب: عضو مجلس إدارة أحتياط
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2018/8/30
التحصيل الدراسي: بكالوريوس هندسة زراعية
ملخص السيرة الذاتية: 12 سنة خدمة في القطاع الخاص

الاسم: السيدة سعاد غازي محمد
المنصب: عضو مجلس ادارة أحتياط
عدد الاسهم: 1,000,000
تاريخ الانتخاب: 2018/8/30
التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون
ملخص السيرة الذاتية: 12 سنوات خدمة في القطاع الخاص

نشاطات مجلس الادارة خلال عام 2019

- عقد المجلس (6) اجتماعات خلال عام 2019 بحضور جميع الاعضاء، وتمت المصادقة على جميع محاضر الاجتماع من قبل دائرة تسجيل الشركات.
- لم يشغل اي عضو من اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط عضوية في شركات اخرى.
- لا يوجد اي قرض او اي نوع من انواع الائتمان ممنوح لاحد اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط.
- تمت موافقة المجلس على قبول استقالة السيدة رواء عبد الخالق توفيق بتاريخ 2019/2/28.
- تمت موافقة المجلس على قبول استقالة السيدة دابان فريدون جلال بتاريخ 2019/2/28.
- تم استدعاء عضو الاحتياط تسلسل رقم (1) السيد شفان عمر محمد ليُشغل عضو اصلي في مجلس الادارة.
- تطبيقاً للمادة (111) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل باعادة انتخاب السيد احمد يونس اسماعيل رئيساً لمجلس الادارة وانتخاب السيد سوران حمد امين نائباً لرئيس مجلس الادارة.
- لم يتقاضى اي من رئيس واطباء مجلس الادارة اي مخصصات او مكافآت خلال عام 2019.



اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة:

لجنة التدقيق	لجنة ادارة المخاطر	لجنة الترشيع والمكافآت	لجنة الحوكمة
اميد حسن احمد / رئيس سوران حمد امين / عضو شفيق عمر محمد / عضو	سوران حمد امين / رئيس شفيق عمر محمد / عضو ريياد عثمان سمائل / عضو	ريياد عثمان سمائل / رئيس محمد بحر محمود / عضو سعد غازي محمد / عضو	احمد يونس اسماعيل / رئيس سعد غازي محمد / عضو عمر مختار كاطم / عضو
تشكيلها			
مشكلة بموجب قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004	مشكلة استجابة لمتطلبات الحكومية المؤسسية	مشكلة استجابة لمتطلبات الحكومية المؤسسية	مشكلة استجابة لمتطلبات الحكومية المؤسسية
ملخص المهام والمسؤوليات			
التأكد من مدى كفاية التدقيق الخارجي والداخلي وانظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى التقيد بالتشريعات المالية والمحاسبية ذات العلاقة	التأكد من وجود سياسات واجراءات لادارة المخاطر ومراجعة اسرلة نتيجة ادارة المخاطر ومراقبة المخاطر الاتمائية التي يتحملها المصرف	توفير المعلومات حول المواضيع الهامة عن المصرف، وتحديد الاشخاص الموزعين للاهتمام الى عضوية المجلس والادارة التنفيذية الطبا والتأكد من اعداد الخطط وتوفير الترميح لتدريب وتأهيل اعضاء مجلس الادارة بشكل مستمر ومواكبة كافة التطورات الهامة	مراجعة تطبيق دليل الحوكمة والاشراف على اعداد الدليل

مهام ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة:

لجنة التدقيق:

- مراجعة البيانات المالية للمصرف قبل عرضها على المجلس، وبصفة خاصة التحقق من مدى تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- مراجعة تقارير مدققي الحسابات الخارجي حول أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ونظام المعلومات والتوصية الى مجلس الإدارة في ضوء ذلك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين مدققي الحسابات الخارجي.
- التأكد من قدرة مدققي الحسابات الخارجي على مراجعة مدى التزام المصرف بالضوابط الشرعية ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.
- التوصية للمجلس فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وأعمال مدققي الحسابات الخارجي.



لجنة إدارة المخاطر:

- مراجعة سياسات ادارة المخاطر والتوصية لمجلس الادارة بالموافقة عليها.
- مساعدة مجلس الادارة في ادارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، مثل (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل، السيولة).
- التأكد من وجود انظمة ملائمة لادارة المخاطر مثل نظام ادارة التشغيل ونظام التصنيف الائتماني.
- مراقبة حدود التعرض للمخاطر على مستوى البلد، العملة، الأجل، الطرف المقابل، الادارة، السوق والقطاع.
- دراسة وضع حدود مقبولة للمخاطر والتوصية لمجلس الادارة بالموافقة عليها.
- متابعة قياس وضبط مراقبة المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

لجنة الترشيح والمكافآت:

- تحديد الاعضاء المستقلين في مجلس الادارة استناداً الى شروط العضوية المستقل.
- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس او الادارة التنفيذية العليا للمصرف والتوصية لمجلس الادارة في ضوء ذلك.
- التوصية لمجلس الادارة بمنح جميع العاملين في المصرف الزيادة السنوية والمكافآت... الخ.

لجنة الحوكمة:

تهدف لجنة الحوكمة الى التحقق من اعداد ومتابعة ومراقبة تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة والالتزام بالتعليمات واللوائح والقوانين الصادرة عن مختلف الجهات الرقابية في هذا الشأن ومدى ملائمة السياسات واللوائح والاجراءات المطبقة في المصرف لتلك التعليمات واتخاذ الاجراءات والخطوات التصحيحية والوقائية متى لزم الامر بما يحقق التوازن والموائمة بين الصلاحيات التي تتمتع بها ادارة المصرف لحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح.

هيئة الرقابة الشرعية:

ان مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية هي مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية، وابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، اضافة الى مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.



اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:

بلغت اجتماعات الهيئة خلال عام 2019 (6) اجتماعات وبحضور جميع اعضاء الهيئة.

فيما يلي اسماء اعضاء هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الذي تم تعيينهم وفق المادة (7- اولاً- أ) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف في 2017/4/16.

الاسم: السيد اميد مصطفى عبد الله

المنصب: رئيس الهيئة

التحصيل الدراسي: ماجستير دراسات اسلامية / طالب دكتوراه في الاقتصاد الاسلامي

الاسم: السيد ازاد هاشم ميكائيل

المنصب: عضو الهيئة الشرعية

التحصيل الدراسي: ماجستير فقه مقارن / طالب دكتوراه في الدراسات الاسلامية

الاسم: السيد موفق حسين محمد

المنصب: عضو الهيئة الشرعية

التحصيل الدراسي: ماجستير تربية اسلامية

انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة من المصرف.
- كفاءة وفاعلية اداء العمليات التشغيلية للمصرف.
- فعالية اجراءات حماية موجودات وممتلكات المصرف.
- التوافق مع السياسات والاجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية انظمة الضوابط الشرعية.

ياتي ذلك من ايمان المصرف باهمية وجود انظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من اهم العناصر للادارة واساس لسلامة وجود عمليات المصرف، حيث تبني المصرف عددا من الانظمة للضبط والرقابة الداخلية التي يقع على عاتق الادارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الادارة، اضافة الى قيام الادارة التنفيذية للمصرف اعداد السياسات والاجراءات وتحديثها للعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة، اضافة الى اعداد وتحديث اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف



وتطبيق تلك الاجراءات، ويعمل مجلس ادارة المصرف بشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفاعلية هذه الانظمة وقدرتها على تحقيق الاهداف المرجوه منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الاطار قام مجلس الادارة برسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف بالاضافة الى الرقابة المستمرة على ادارته التنفيذية التي تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ وسلامة العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى تقييد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والاجراءات المعتمدة او المطلوبه بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالاضافة الى التأكد من ان جميع مخاطر المصرف قد تم ادارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ اجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية:

الرقابة الشرعية جزء اساسي من انظمة الرقابة المندرج ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة جميع الانشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها المصرف بما لا يتعارض مع الشريعة الاسلامية.

التدقيق الداخلي:

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على ان غايتها تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقبلية وموضوعية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية، تهدف الى اضافة قيمة وتطوير العمليات ومساعدة ادارة المصرف في تحقيق اهدافها المقررة وذلك من خلال وضع منهج منظم لتقييم وتحسين فعالية ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية، وتتبع ادارة التدقيق ادارياً الى المدير المفوض ووظيفياً وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الادارة، وتخضع دائرة التدقيق للاشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة اليها.

ادارة المخاطر:

يشمل الاطار العام لادارة المخاطر المظلة الرئيسية لادارة المخاطر في المصرف، حيث ينبثق عن هذا الاطار مجموعة متكاملة من سياسات ادارة الائتمان وسياسات ادارة المخاطر المختلفة.

تقوم ادارة المخاطر بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين ضمن نظام تقييم المتعاملين المعتمدة كما تجري مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور ادارة المخاطر.

كما يتم التأكد وقبل استغلال اي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة اكمال الضمانات المقدمة الى المصرف عبر مستويات رقابية متعددة، كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعروضة قيمتها للتغير والضمانات المرتبطة بأجل محددة ولا يتم تفعيل اي تسهيلات ائتمانية على النظام المصرفي الاساسي الا بعد التأكد من سلامة كافة اجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم.

اما بالنسبة للحسابات التي تظهر عليها بوادر تعثر فان اجراءات الانذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الاجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.



الدائرة المالية:

يتم اعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)، ويهدف ذلك الى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية اللازمة لأصحاب القرار لاتخاذ القرارات المناسبة، ويتم تقييم الاداء فصلياً من خلال نتائج التدقيق للبيانات المالية المعدة والتي ترسل الى البنك المركزي العراقي مع تقرير الرقابة الداخلية، ويتم اطلاق لجنة التدقيق على هذه النتائج ومعالجتها والاجابه عليها، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لاجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في المصرف التي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات وطرق القياس والتحليل.

الادارة التنفيذية العليا

تتولى الادارة التنفيذية العليا تنفيذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة، حيث تم اختيار الادارة التنفيذية العليا على اساس تمتعهم باكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف.

اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية:

اللجنة الانتمائية:

- دراسة طلبات الحصول على التسهيلات المصرفية المباشرة وغير مباشرة الواقعة ضمن صلاحيات اللجنة ورفع التوصيات عليها.

لجنة الاستثمار:

- دراسة البيئة المناسبة للاستثمار والمخاطر المصاحبة لها ونسب العوائد التي ستتحقق، ورفع التوصيات بهذا الخصوص.

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفعالة في تحقيق متطلبات واعمال المصرف.



وفي ادناه اسماء ومناصب الادارة التنفيذية العليا:

ت	القسم	المسؤول	التواصل
1.	القسم المالي	يحيى حسام عمر	yahya.omar@qib.iq
2.	التدقيق الشرعي الداخلي	جميلة جواد محمد	jamilia.mohammed@qib.iq
3.	قسم الائتمان	رنا عثمان ثلغان	rana.tellfan@qib.iq
4.	قسم تقنية المعلومات	دانية عصام خليل	----
5.	قسم ادارة الموارد البشرية	حفصة عاصم نصيف	info@qib.iq
6.	القسم الدولي	سمير جاسم محسن	sameer.mohsin@qib.iq
7.	الامتثال الشرعي	محمد راضي حسن (استقل بتاريخ 2019/12/2)	----
8.	قسم الإبلاغ عن غسل الاموال	زيد عجاج عبيد	zaid.obaid@qib.iq
9.	قسم ادارة المخاطر	زهراء غاتم قاسم	zahraa.kasim@qib.iq
10.	قسم توعية الجمهور	رنا زهير رشيد	rana.rasheed@qib.iq

وايماناً منا فقد حرصنا على الاستمرار ببناء وتطوير الرأسمال البشري والاستمرار في المبادرات الهادفة في احداث نقلة نوعية في ادائها للوصول الى تحقيق اعلى المستويات من خلال الدورات التدريبية وورش العمل التي رشحو اليها، وفي ادناه جدول يوضح الدورات التدريبية التي شارك موظفينا فيها خلال عام 2019.

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين
1	(بناء قدرات أمناء السر وفق متطلبات الحوكمة الموسمية) للفترة (2019/1/24-21)	شركة ABC	1
2	ورشة عمل (دليل الحوكمة المؤسسية) للفترة (2019/1/22-21)	رابطة المصارف العراقية (فندق روتانا)	2
3	(نظام المدفوعات RTGS) للفترة (29-2019/1/31)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	1
4	(شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA) للفترة (2019/2/7-2)	شركة ABC	1
5	(اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية) للفترة (2019/1/31-30)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	3
6	ورشة عمل (نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS) للفترة (2019/1/31-27)	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	3
7	(Microsoft office 2016) للفترة (3-2019/2/7)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2
8	(صيغ التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية) للفترة (2019/2/7-3)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2
9	(الائتمان المصرفي الاسلامي) للفترة (2019/2/21-17)	رابطة المصارف العراقية	2
10	(التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9) للفترة (24-2019/2/26)	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	5
11	ورشة عمل (التحاسب الالي عن ضريبة الاستقطاع المباشر) يوم (2019/2/03)	رابطة المصارف العراقية الخاصة	1



2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل III) للفترة (2019/3/7-4)	12
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة (البرنامج الشامل للمصرفيين الجدد) للفترة (2019/3/28-24)	13
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة (معايير الخدمات المالية الإسلامية) للفترة (2019/4/9-7)	14
4	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل (تحليل البيانات المالية) يوم (2019/3/12)	15
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل (ادارة المخاطر والامثال في المصارف) يوم (2019/3/18)	16
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل (دليل الحوكمة المؤسسية) يوم (2019/4/8-7)	17
1	رابطة المصارف العراقية الخاصة	ورشة عمل (دليل الحوكمة المؤسسية) يوم (2019/4/10-9)	18
2	شركة الابداع (ABC)	دورة (الهجوم السيبراني وامن المعلومات) للفترة (2019/4/15-13)	19
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة (التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل III) للفترة (2019/4/15-14)	20
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية (CFCS) للفترة (2019/4/25-21)	21
1	دولة الامارات العربية / دبي	ورشة عمل مع شركة سويت العالمية للفترة (2019/4/29-28)	22
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (التدقيق المبني على المخاطر) للفترة (2019/4/30-28)	23
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة (تنمية مهارات موظفي التلر) للفترة (2019/4/18-16)	24
1	شركة الابداع (ABC)	دورة (الاحتمادات المستندية) للفترة (2019/4/25-21)	25
1	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين	ورشة عمل (شرح وتوضيح الية عمل مشروع مناقلة السيولة بين المصارف) يوم (2019/4/18)	26
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي) يوم (2019/4/22)	27
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (شرح القوائم المالية الإسلامية) للفترة (2019/4/24-23)	28
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة (التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل III) للفترة (2019/4/25-24)	29
2	شركة الابداع (ABC)	دورة (ميادئ ادارة المخاطر) للفترة (2019/4/30-28)	30
	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	ورشة عمل (قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الاجلبيية "فاتكا") يوم (2019/5/7-6)	31
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	دورة (اختبارات الضغط) للفترة (16-) يوم (2019/6/20)	32
1	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة عمل (دليل العمل الرقابي / الضوابط الرقابية الخاصة بعملية منح التراخيص للمصارف) يوم (2019/6/12)	33
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO 22301) للفترة (2019/6/27-23)	34
2	شركة الابداع (ABC)	دورة (ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات)	35



		للفترة (2019/6/27-25)	
2	شركة الابداع (ABC)	دورة (شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية) للفترة من (6/29 لغاية 2019/7/4)	36
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (اساسيات العمل المصرفي) للفترة من (2019/7/4- 6/30)	37
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل (نظرة عمليّة للتحوّل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، الامتثال) يوم (2019/7/4)	38
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية) للفترة (2019/7/18-17)	39
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (مقاييس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية) للفترة (2019/7/11-7)	40
3	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الاسلامية) للفترة من (2019/8/1 – 7/28)	41
2	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات	ورشة عمل شركات الدفع الالكتروني (فيزا وماستر كارد) يوم (2019/7/22)	42
2	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة عمل (مناقشة انتشار اجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع) يوم (2019/7/23)	43
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (تقرير الامتثال الشرعي) يوم (2019/7/29)	44
2	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة عمل (نظام تبادل المعلومات الائتمانية) يوم CBS (2019/8/5)	45
1	شركة ABC	دورة (المحاسبة لغير المحاسبين) للفترة (2019/8/8-6)	46
1	سوق العراق للاوراق المالية	ندوة (اهمية الحوكمة للشركات المساهمة) يوم (2019/8/19)	47
1	البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الاموال	ورشة عمل (اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف) يوم (2019/8/22)	48
3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة (البرنامج التأهيلي في الخدمات المالية الاسلامية) للفترة (2019/8/29-25)	49
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل (مداخلة السيولة بين المصارف) للفترة (2019/9/5-4)	50
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل (دليل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات) يوم (2019/9/12)	51
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة (تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية) للفترة (2019/9/19-15)	52
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	دورة (ادوات السيولة في المصارف الاسلامية وفق معيار IFSB للفترة (2019/9/26-22)	53
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية (ادارة الشبكات باستخدام windows server 2016) للفترة (2019/10/10-6)	54
1	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	ورشة عمل مع شركة Refinitiv يوم (2019/10/7)	55
1	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	ورشة عمل (مؤشرات المالية الاحترافية والهيكلية الاسلامية) يوم (2019/10/27)	56
1	البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة	دورة (التخطيط للعمل الرقابي) للفترة (27-) (2019/10/31)	57
1	شركة ABC	دورة تدريبية (التدقيق المبني على المخاطر RBIA) للفترة (2019/12/19-15)	58



1	شركة ABC	دورة (ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل) للفترة (2019/12/19-17)	59
1	الكلية التقنية الادارية	دورة (الحوكمة المؤسسية للمصارف) للفترة (2019/12/31-29)	60

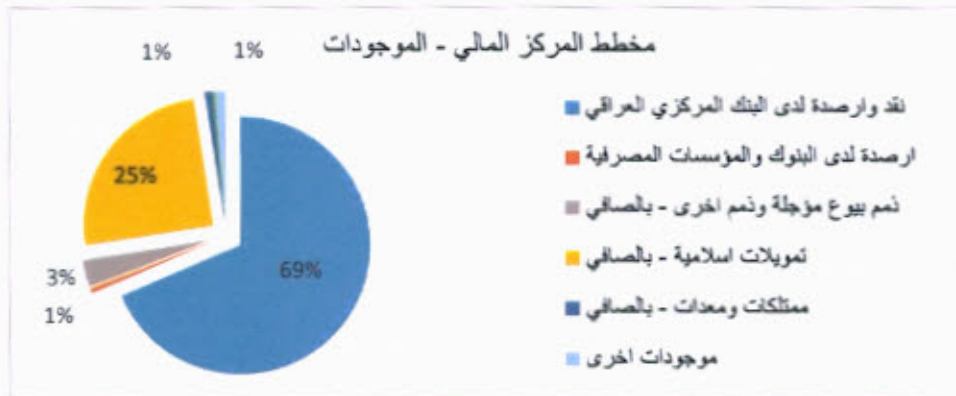
ادارة الجودة الشاملة:

يستمر المصرف بتطبيق انظمة الجودة التي حصل عليها خلال العام السابق حيث يهدف المصرف الى تحقيق التميز والارتقاء بالاداء في جميع المجالات من خلال تحديث وتحسين الاداء وتطبيق المعايير والمواصفات القياسية وصولا الى اداء متميز في جميع أنشطة المصرف وخدماته المقدمة.

الشهادات الحاصل عليها المصرف:

- 1- ISO 9001:2015 - الادارة
- 2- ISO 27001:2013 - حوكمة وامن المعلومات
- 3- ISO 27002:2013 - امن المعلومات والبرمجيات
- 4- ISO 20000:2011 - ادارة تكنولوجيا المعلومات
- 5- ISO 23301:2012 - ادارة الاستمرارية
- 6- ISO 10002:2014 - نظام امن المعلومات

الاداء المالي للمصرف



اهم المؤشرات:

النسبة المقررة	2017	2018	2019	
%100	%2,576	%583	%2,894	نسبة تغطية السيولة LCR
%100	%2,245	%796	%361	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%30	%1,265	%352	%800	معدل السيولة القانوني
%12	%2,075	%1,072	%552	نسبة كفاية راس المال



التمويلات الاسلامية:

بلغت عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة (79) لغاية تاريخ (2019/12/31) برصيد (78,281,961,502) دينار عراقي، قبل تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة والايادات المؤجلة، وان العائد المتحقق من هذه التمويلات الاسلامية بلغ (2,435,348,021) دينار عراقي اي يمثل نسبة (3%) من اجمالي التمويلات الممنوحة، وان هذه التمويلات موزعة الى :-

- مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة البالغ عددها (69) تمويل برصيد (1,979,116,912) دينار ممولة بطريقة المرابحة.
- ممولة من الاموال الذاتية للمصرف البالغ عددها (10) برصيد (76,302,844,590) دينار منها:-
 - 1- بطريقة المشاركة التي تبلغ (68,000,000,000).
 - 2- بطريقة المرابحة التي تبلغ (8,302,844,590).

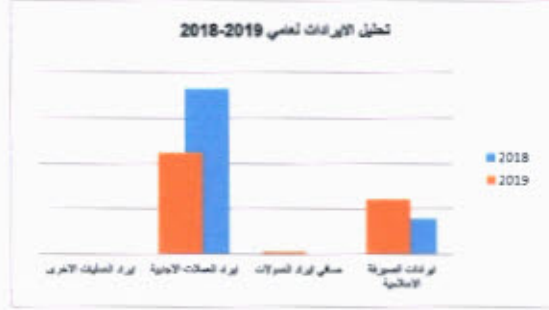
الخسائر الائتمانية المتوقعة:

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز 2014 الصيغة النهائية للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9) والمتعلق بالادوات والمخصصات المالية ويقدم هذا المعيار الجديد متطلبات جديدة فيما يتعلق باحتساب مخصصات التمويلات بناءً على توقعات حدوث التعثر او عدم الالتزام بالدفع من جانب العميل في المستقبل، ويحل هذا المعيار بديلاً لمعيار رقم (39). وبحكم طبيعة نشاط المصارف الاسلامية فإن تطبيق المعيار يكون خاص بالجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة، اما ما يتعلق بالجوانب المتبقية من المعيار فيتم استبدالها بمتطلبات معيار المحاسبة الاسلامي (25) ومعيار المحاسبة الاسلامي (30).

تم اصدار التعليمات الارشادية من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 466 في 2018/12/26 لاعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومنها المصارف الاسلامية بما ينطبق عليها من المتطلبات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تحليل توزيعات الارباح لعامي 2018 - 2019:





حصة المسهم من ربح السنة:

البند	2018	2019
ربح السنة	3,553,035,554	1,128,832,376
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة	0.014	0.004

السياسة المحاسبية:

اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 النافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والمعايير الدولية المحاسبية والشرعية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

المبادئ والاسس المحاسبية:

يعتمد المصرف على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما، اما بالنسبة الى الائتثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة عدا المباني احتسبت بنسبة (2%)، واستند تحويل القوائم المالية بين عملتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1190) دينار للدولار.



الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية:

نظرا لان اعداد القوائم المالية وتدقيقها يحتاج الى فترة زمنية قد تمتد لعدة اشهر بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان هناك احداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب اخذها بعين الاعتبار او الافصاح عنها ضمن الايضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي اهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) اما الاعتراف بالاحداث اللاحقة وتسمى الاحداث المعدلة او الافصاح عنها وتسمى عندها الاحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الاحداث اللاحقة على تأكيد او تغيير احتمالات وقائع او احداث او كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

ونظرا لما يشهده الاقتصاد العالمي من ظروف غير طبيعية جراء تفشي (فيروس كورونا) وكون ان هذا الحدث لم تكن له مؤشرات خلال عام (2019) وظهرت نتائجه خلال عام (2020) وعليه يعتبر من الاحداث الغير معدلة بعد تاريخ البيانات المالية ولكن اذا كانت هذه الاحداث مهمة بدرجة كبيرة بحيث ان عدم الافصاح عنها سيؤثر في قدرة مستخدمي البيانات المالية على اتخاذ القرارات الصحيحة فان المعيار المحاسبي رقم (10) يتطلب الافصاح عن طبيعة وماهية الحدث وتقدير الاثر المالي اذا كان ممكنا ومدى استمرارية المصرف.

طبيعة الحدث: يمكن ان يشهد العالم اسوأ ازمة اقتصادية وقد تستمر اعتماداً على الاحتمالات ومدى الانتشار الزمني والمكاني للفيروس، وكلما طال امد الصراع مع فيروس كورونا سوف يؤدي الى ازمة ركود عالمي وخاصة قطاع النفط حيث اننا في بلد يعتمد اقتصاده على النفط وان تفشي هذا الفيروس اضعف الطلب على النفط.

ومن ناحية اخرى يمتلك المصرف نسبة سيولة عالية حيث تشكل نسبة حقوق المساهمين الى اجمالي الموجودات حوالي (95%) نظرا لاعتماد المصرف على مصادر التمويل الذاتية، وحسب ما ورد اعلاه وباعتقادنا فان الحدث لا يؤثر على استمرارية المصرف.

الاصناف الحكومية والامتيازات

- 1- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته بموجب القانون.
- 2- لا يوجد اي قرار صادر عن محكمة او منظمة دولية او غيرها لها اثر مادي على عمل المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.



تكنولوجيا المعلومات:

اعتمد المصرف على مفاهيم الاعمال الالكترونية لتنظيم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات وتم تطوير مفهوم العمل المصرفي لدينا ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامجيات في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال عام 2019 وكما يلي:-

- 1- تفعيل نظام World Check الخاص بقوائم OFAC العالمية والمجهزه من قبل شركة Thomson Reuters.
- 2- تم افتتاح فروع عدد 2 جديد في النظام المصرفي ICBS وتجهيزها باحدث الاجهزه وتأمينها الكترونيا لضمان استمرارية ومركزية العمل بالنظام المصرفي .
- 3- شراء وتفعيل نظام خاص بالمعلومات الانتمائية CBS وربطها بالنظام المصرفي عن طريق توقيع ملحق عقد مع شركة استشارات وكذلك تدريب الكادر المختص للعمل عليه.
- 4- تم اجراء الصيانة السنوية على النظام المصرفي ICBS بموجب العقد الموقع مع الشركة المجهزه.
- 5- تم إجراء الصيانة السنوية على اجهزه السيرفرات المشغلة للانظمة المصرفية بموجب العقد الموقع مع الشركة المجهزه.
- 6- اجراء الصيانة الشهرية للطابعة الخاصة بالصكوك.
- 7- الاشتراك بخدمة الكيبل الضوئي مباشرة مع البنك المركزي العراقي لتأمين استمرارية عمل نظامي (ACH & RTGS).
- 8- شراء وتفعيل برامج مخصصة بالحماية للسيرفرات Firepower .
- 9- شراء رخص لتفعيل الاسناد للانظمة (AML, ICBS, OUTLOOK, SMART) (CLREAR,).
- 10- البدء بتطبيق الدليل الخاص بحوكمة تكنولوجيا المعلومات والمقدم من قبل البنك المركزي العراقي.
- 11- تطبيق باقي النقاط الاجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وعندها 3 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- 12- تجديد العقد مع الشركة المستضيفة للموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.
- 13- تقوية شبكة الانترنت وتفعيل نظام Back up لاكثر من مجهز للخدمة.
- 14- زيادة ساعات الخزن للبيانات الخاصة بالمصرف.
- 15- شراء شهادات تشفير خاصة بنظام FATCA ورفع مراسلات تجريبية مع دائرة الخزانة الامريكية .
- 16- تحديث جميع الحاسبات والتامين عليها من خلال برامج الحماية.
- 17- تدريب الموظفين الجدد على العمل على الانظمة المصرفية كلاً حسب عائدته.
- 18- شراء نسخ تحديث جميع الرخص التي تعمل عليها الانظمة الخاصة بالمصرف.
- 19- حضور مؤتمرات وورشات عمل لمواكبة ومتابعة اخر التطورات الحاصلة في القطاع المصرفي فيما يخص تكنولوجيا المعلومات.



البنوك المرخصة:

ت	اسم البنك	الدولة
1.	بنك البركة	تركيا
2.	فرانس بنك	لبنان
3.	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة

الاراضي والعقارات:

يمتلك المصرف حالياً عقاراً خاصاً بالادارة العامة والفرع الرئيسي يقع في بغداد الناظرية حي بابل رقم البناية (457) وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على شراء هذا العقار بموجب كتابهم العدد 805 في 2016/11/20، وتم اعادة تقييم قيمة العقار من قبل لجنة الخبراء المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 1104 في 2018/1/18.

لا يمتلك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.

عقود الابنية المستأجرة

اسم الفرع	موقع المبنى المستأجر	مبلغ العقد السنوي
فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان	28 مليون دينار
فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد	21 مليون دينار

مكافحة غسل الاموال

تقوم ادارة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ببذل جهود كبيرة للوصول الى الحالة المثلى من مراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الاموال من خلال تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF)، اذ تقدم الادارة تقارير شهرية وفصلية متضمنة العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) الاف دولار او (12) مليون دينار وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بانواعها اضافة الى التقارير الفصلية التي تتضمن نشاط وحدة المتابعة واستمارات الابلاغ عن الحالات المشبوهة لعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وقد اولت ادارة المصرف اهتماماً كبيراً في هذا المجال مما فسح المجال للموظفين بالمشاركة في دورات وورشات عمل لمكافحة غسل الاموال والمؤتمرات المنظمة من قبل البنك المركزي العراقي.

ادارة المخاطر

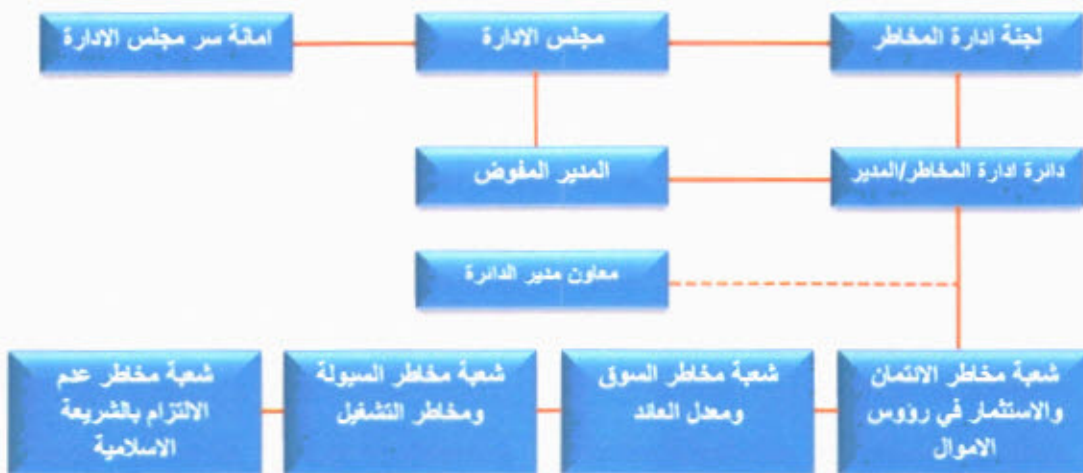
ان ادارة المخاطر توضح منهج لادارة المخاطر لكافة العمليات والخدمات التي يقدمها المصرف، حيث تتمثل بالاجراءات التي يقوم بها المصرف للحد من الاثار السلبية الناتجة عن المخاطر وابقائها ضمن الحدود المقبولة.



ويعمل القسم وفق الية محددة تتمثل بتحديد المخاطر وتحليلها وتصنيفها ومراقبتها والتحقق من فعالية الاجراءات المطبقة ويعتبر قسم ادارة المخاطر مستقلاً من الناحية الوظيفية والتنظيمية ويتولى مجلس ادارة المصرف عبر لجنة ادارة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة وفق دليل الحوكمة المؤسسية ويتم الاشراف عليها، ويرتبط قسم ادارة المخاطر ضمن الهيكل التنظيمي بمجلس الادارة بشكل مباشر في حين ان مجلس الإدارة يحرص على تطبيق كافة الضوابط والتعليمات حيث تم تحديث هيكلية القسم من خلال فتح الشعب حسب ضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بادارة المخاطر وضمان إستقلالية عمله وفقاً للهيكلية المحددة في الضوابط الخاصة بقسم ادارة المخاطر والتي تشمل شعبة الائتمان والاستثمار في رؤوس الاموال وشعبة مخاطر السوق ومعدل العائد وشعبة مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل وشعبة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية الاسلامية ويقوم قسم ادارة المخاطر باعداد كافة التقارير الشهرية والفصلية واعداد الاختبارات الضاغطة من اجل تقييم الخسائر المحتملة وغير المتوقعة وقياس اثرها على مستوى المصرف لمساعدة مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا على التعرف على المخاطر وقياسها وتحليلها ومتابعة كافة اعمال المصرف واعداد خطة عمل سنوية لتنفيذ المهام والمسؤوليات المنوطة بالقسم التي تتماشى بافضل الممارسات المصرفية بهذا الخصوص من خلال وضع اهداف خاصة لتحقيق تلك المهام والمسؤوليات، ضمن استراتيجيات واضحة ومحددة لتنفيذ تلك الاهداف.

وقد تم العمل وفق ضوابط البنك المركزي العراقي الخاصة بادارة المخاطر لعام 2018 وتم انجاز وتطبيق العديد من الخطط لعام 2019 والتي تتمثل باعداد خطة التعافي من الكوارث وخطة التعافي مابعد الكارثة واعداد الخطط للفروع وخطة استمرارية الاعمال وفق المواصفة الدولية (iso22301) وخطة السيولة وخطة طوارئ السيولة واستراتيجية مخاطر السيولة واستراتيجية ادارة المخاطر وسياسة التحوط الاستثمارية وخطة التمويل الطارئ واعداد لائحة تنظيمية لاطار مخاطر التشغيل وسياسة مخاطر عدم الالتزام بالشرعية الاسلامية وسياسة مخاطر السوق مع تحديث السياسات والاجراءات واقامة النشرات التعريفية الدورات الداخلية للموظفين مع حرص المصرف على اشراك الموظفين في كافة الدورات الخارجية .

الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر





وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

يلتزم مراقب الامتثال الشرعي بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وذلك اشارة الى كتابهم الصادر بالعدد (346) في 2019/8/20 عن اعتماد نموذج لتقرير مراقب الامتثال, وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال الشرعي كافة أنشطة المصرف وعملياته بهدف التأكد من التزام المصرف بالقوانين والانظمة والتعليمات النافذة وذات العلاقة.

الحوكمة المؤسسية:

تعتمد ريادتنا للسوق وربحيتنا المستمرة واستقرارنا طويل الاجل على اساس الحوكمة المؤسسية القوية والفعالة، نحن ملزمون بتطبيق المعايير العالمية وتطوير افضل الممارسات في الحوكمة ونتبع سياسات واجراءات سليمة لغرض تحقيق الهدف الرئيسي للمصرف ان يصبح مجموعة رائدة للخدمات المالية الاسلامية وان المصرف يلتزم بالقيم المؤسسية.

التدقيق الشرعي الداخلي:

- يتولى قسم التدقيق الشرعي الداخلي مراجعة اعمال المصرف وجميع انشطتها المصرفية الداخلية والخارجية في اطار قرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف من خلال المهام التالية:
- التحقق من ان اي نشاط او منتج او خدمة او عقد جاري العمل به في المصرف مجاز من قبل الهيئة الشرعية.
 - مراجعة النماذج والعقود قبل استخدامها ومراجعة اجراءات تنفيذ العمليات قبل تنفيذها للتأكد من مطابقتها للقرارات الصادرة بشأنها.
 - التأكد من ان جميع فروع المصرف تلتزم بتنفيذ القرارات الشرعية طبقاً للنماذج والعقود والاتفاقيات واجراءات العمل المجازة من قبل الهيئة الشرعية.
 - مراجعة ادلة التعليمات واجراءات العمل الصادرة من ادارة المصرف في ضوء قرارات الهيئة الشرعية.
 - التأكد من سلامة نظام الرقابة الداخلية وفاعليته وتقويمه والتأكد من التزام المصرف بسياسته الشرعية.
 - اعداد دليل التدقيق الشرعي وتحديثه سنوياً.
 - تنفيذ خطة التدقيق الشرعي السنوية الشاملة لجميع الفروع.
 - اعداد استثمارات وبرامج التدقيق الشرعي.
 - اعداد تقرير يثبت به الملاحظات على الميزانية الفصلية وترفق مع الميزانية التي ترسل الى البنك المركزي العراقي.




الخاتمة

في الختام يتوجه مجلس ادارة المصرف بأسمى آيات الشكر والعرفان الى البنك المركزي العراقي ممثلاً بدارته العليا وكوادره على كل ما تم تقديمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت في نهوض وتطور هذا المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

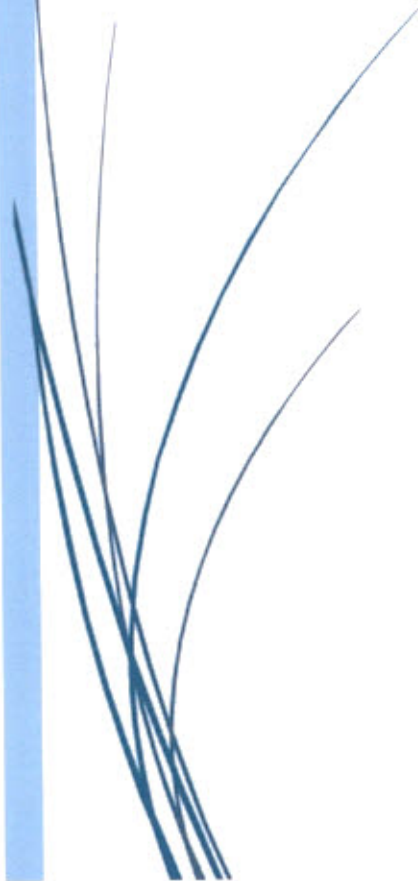



احمد يونس السماعيل
رئيس مجلس الادارة


محمد بحر محمود
المدير المفوض



تقرير هيئة الرقابة الشرعية





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015،
والتعليمات والضوابط الصادرة لهيئة الرقابة الشرعية لسنة 2018، نقدم لحضراتكم التقرير التالي:-

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية المبادئ المستخدمة في انشاء العقود المتعلقة بالمعاملات
والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال عام 2019، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان
المصرف ملتزم باحكام الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتنحصر في
ابداء راي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي اعداد التقرير لكم.

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة في المصرف على اساس
اختبار كل نوع من انواع العمليات.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي
اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بادلة تكفي لاعطاء تأكيد معقول بان المصرف لم يخالف احكام ومبادئ
الشريعة الاسلامية.

وفي رأينا:-

- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في
2019/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة
الاسلامية.
- راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الايرادات والمصروفات وكانت مطابقة لمبادئ
واحكام الشريعة الاسلامية
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تحويل لادارة المصرف
لاخراجها مباشرة، لعدم توفر تعليمات لتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف او قرارات
الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك.



نشاطات الهيئة خلال عام 2019:

- تم اعداد (4) تقارير فصلية عن اعمال هيئة الرقابة الشرعية وارسالها الى البنك المركزي العراقي.
- تم اعداد الخطة السنوية لعام 2019.
- تم عقد (6) اجتماعات خلال عام 2019.
- تمت الموافقه على (46) معاملة تمويل.

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة

ازاد هاشم ميكاني
عضو

موفق حسين محمد
عضو



تقرير لجنة التدقيق





بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها وادناه الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2019/12/31.

الاجتماعات ومواضيعها:

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2019

- عقدت اللجنة اجتماعها الاول بتاريخ 2019/4/29 حيث تم مناقشة تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للفترة من 2019/1/1 الى 2019/3/31 حيث تم مناقشة اهم الملاحظات والتوصيات التي ذكرت في التقرير والاتفاق على الاخذ بنظر الاعتبار التوصيات والموافقه عليها.
- عقدت اللجنة اجتماعها الثاني بتاريخ 2019/7/30 حيث تم مناقشة الاتي:-
 - 1- ناقشت اللجنة تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للفترة من 2019/4/1 الى 2019/6/30.
 - 2- ناقشت تقرير السيد مراقب الحسابات السنوي ذي العدد 54/19/99 في 2019/4/4 والاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والتوصيات الواردة في هذا التقرير وفقرة الرأي.
 - 3- اوصت اللجنة رفق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بموظفين من ذوي الاختصاص.
- عقدت اللجنة اجتماعها الثالث بتاريخ 2019/10/30 حيث تم مناقشة الاتي:-
 - 1- ناقشت اللجنة تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للفترة من 2019/7/1 الى 2019/9/30.
 - 2- اوصت اللجنة بتزويد السادة مراقبي الحسابات المشترك بنسخة من تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
 - 3- ناقشت اللجنة تعيين السيدة اسيل ماجد حسين كمعاون لمدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- عقدت اللجنة اجتماعها الرابع بتاريخ 2019/12/19 حيث تم مناقشة الاتي:-
 - 1- ناقشت اللجنة نتائج تقييم CAMEL لعام 2018.
 - 2- اطلعت اللجنة على تحديث دليل عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
 - 3- اطلعت اللجنة على تحديث ميثاق قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بما يتناسب مع دليل العمل الرقابي الصادر من البنك المركزي العراقي.



4- اطلعت اللجنة على خطة قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام 2020.

5- ناقشت اللجنة خطة قسم الابلاغ عن غسل الاموال.

6- ناقشت اللجنة تقييم المخاطر التشغيلية لقسم ادارة المخاطر.

الاجراءات المتبعة

1- ان المصرف نظم التقرير السنوي وما تضمنه من تقرير مجلس الادارة والقوائم المالية وايضا حاتها وتقرير مراقب الحسابات المشترك الذي يعكس الصورة الشاملة عن مسيرة المصرف للسنة المالية المنتهية كما في 2019/12/31 وان هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية الساندة.

2- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاط المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة.

3- ان البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 قد نظمت وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) الذي نصت عليه المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

4- اطلعت اللجنة على منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

5- تم التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة.

6- اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية وملاحظة النسب والمؤشرات المالية وكانت جميعها ملائمة واقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة.

7- اطلعت اللجنة على تقارير الجرد السنوي الخاصة بالموجودات الثابتة والنقد في خزائن المصرف الحصينة وكانت نتائج الجرد مطابقة مع السجلات.

المؤشرات المالية:

نسبة كفاية راس المال

الجدول ادناه يوضح نسب كفاية راس المال خلال عام 2019 التي تدل على قدرة المصرف في الوفاء بالتزاماته من دون اية مخاطر واحتفاضه بالحدود الدنيا المقررة حسب قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004.

الشهر	ك2	شباط	اذار	نيسان	ايار	حزيران	تموز	اب	ايلول	ت1	ت2	ك1
النسبة	1105	1073	1199	1200	1044	1157	512	548	550	547	554	552



نسبة السيولة القانونية:

الجدول ادناه يوضح نسب السيولة القانونية خلال عام 2019 التي تدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته المالية دون اي معوقات واحتفاضه بالحدود الدنيا المقررة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

الشهر	ك2	شباط	اذار	نيسان	ايار	حزيران	تموز	أب	ايلول	ت1	ت2	ك1
النسبة	438	716	545	604	707	518	656	448	623	634	723	800

نسب تغطية السيولة:

ك2	شباط	اذار	نيسان	ايار	حزيران	تموز	أب	ايلول	ت1	ت2	ك1
LCR	1171	442	1657	684	1427	1506	664	1610	937	1930	2894
NSFR	813	823	862	833	799	822	383	356	375	361	361

الارباح:

حقق المصرف ارباح خلال سنتين متتالية وكان هذا العام اقل بنسبة انخفاض (41%) عن العام السابق، حيث قام المصرف بتوزيع ارباحه عن عام 2018 بمبلغ (1) مليار دينار والاحتفاظ بالباقي كاحتياطات متنوعة.

المركز المالي للمصرف:

الموجودات: انخفضت موجودات المصرف بنسبة (14%) عن العام السابق وذلك ناتج عن انخفاض السيولة النقدية لعام 2019 مقارنة بالعام السابق.

المطلوبات: انخفضت المطلوبات بنسبة (75%) عن العام السابق وذلك ناتج عن انخفاض في ارصدة المودعين لعام 2019 مقارنة بالعام السابق.

حقوق المساهمين: ارتفعت حقوق المساهمين عن العام السابق وذلك ناتج عن استمرار تحقق الارباح لعام 2019.

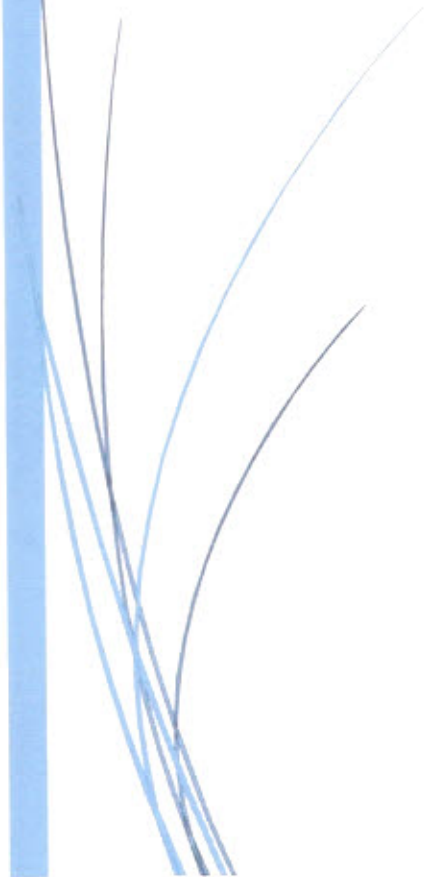

اميد حسن احمد
رئيس اللجنة

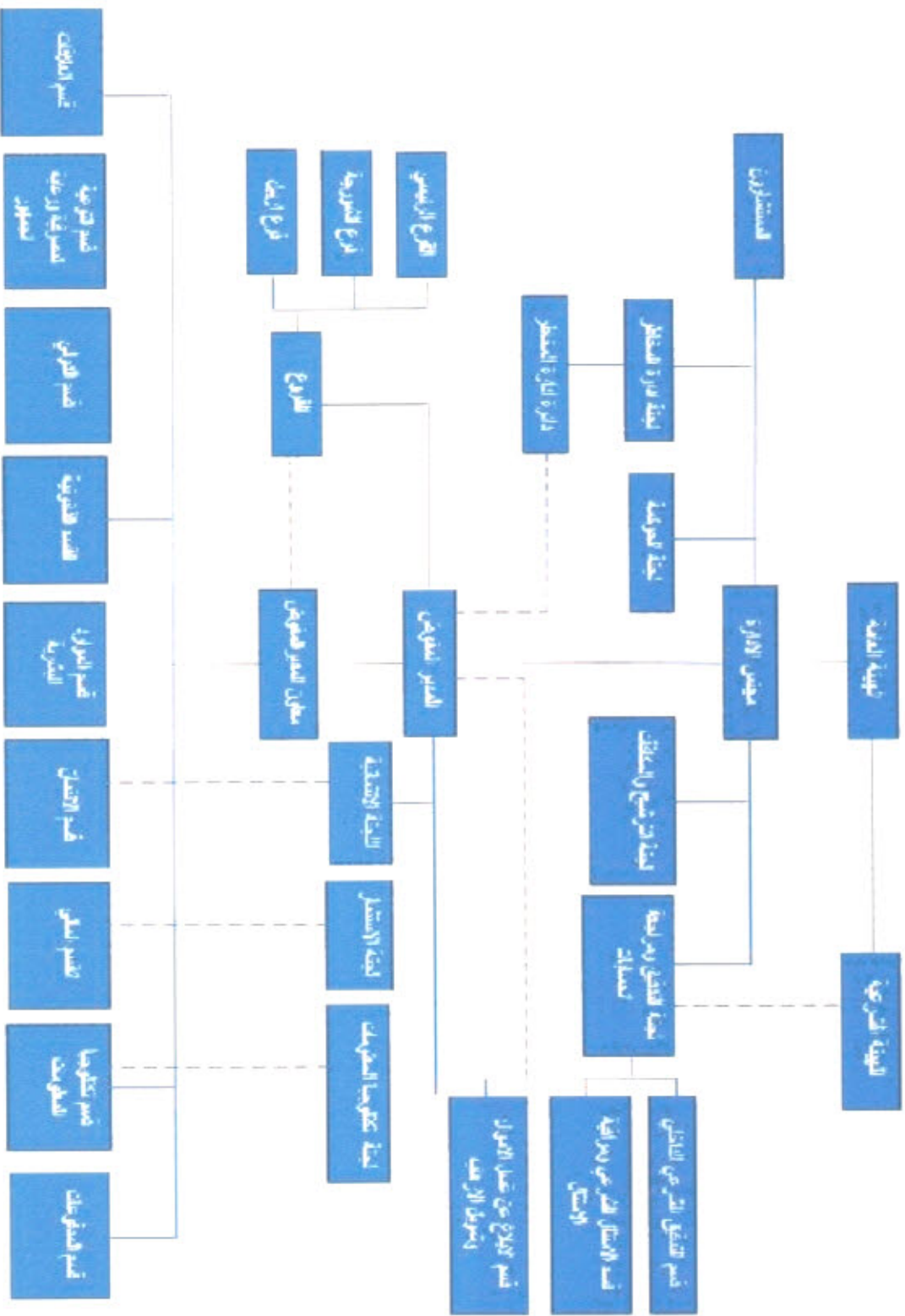

شفان عمر محمد
عضو


سوران حمد امين
عضو



الهيكل التنظيمي







تقرير مراقب الحسابات





العدد: 54/20/86
التاريخ: 2020/6/17

الى السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين
تحية طيبة...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قد فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف كما هي عليه في 31 كانون الاول 2019 وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) المنصوص عليها ضمن المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015)، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية التي تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية كذلك اختبار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المقبولة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة معايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأييد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري، ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 والافصاح عنها.

كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة، وفي اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نُبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:-



أولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

تم تشكيل لجنة من المصرف لغرض تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بتاريخ (2019/1/28) بموجب القرار المرقم (10) وذلك بهدف إعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيار والتعاون والتنسيق المباشر بين كافة الجهات ذات العلاقة في المصرف وخارجه (المدقق الخارجي) من أجل التطبيق السليم للمعيار بما يتفق مع طبيعة وحجم أنشطة المصرف الإسلامية، والتزاماً بتوجيهات البنك المركزي بهذا الخصوص بموجب الاعمام المرقم 466/6/9 في 2018/12/26. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لأول مرة واستناداً الى التوجيهات المذكوره اعلاه والخاصه بتطبيق المعيار والتي حددت بموجب الفقرة (ستة عشر) منه أن يتم التقيد التام بمتطلبات المعيار رقم (7) IFRS والتي تشمل الإفصاحات الواجب اظهارها في أي التقارير عن البيانات المالية منشورة من قبل المصرف (بما فيها التقارير المدققة من مراقبي الحسابات) والتي عادة ما تتضمن افصاحات وصفية وكمية، وفقاً لما محدد أدناه. مع العلم بأن الإفصاحات المحددة في المعايير المذكورة اعلاه لا تتعارض مع المعايير الصادرة عن هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI):

1. الأرباح والخسائر المحققة على عمليات البيع، أسباب البيع ومدى توافق عملية البيع الاستثنائية مع المعيار رقم (9).
2. الإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان بما فيها سياسة واجراءات إدارة مخاطر الائتمان المعتمدة، تصنيف الموجودات او المطلوبات المالية بين مختلف الفئات.
3. الأسس التي تم الاعتماد عليها لتحديد الموجودات او المطلوبات التي تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس اجمالي.
4. منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات او المطلوبات وأي تغيرات في هذه المنهجية.
5. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغير فيها، مع ذكر أسباب التغيير، وذلك مقابل كل فئة وكل نوع من الموجودات او المطلوبات المالية.
6. بيان حجم الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية من ناحية التصنيف والقياس حسب نوع وطبيعة الموجودات المالية الثلاثة التي يكتنيها المصرف، وحسب ما محدد في الفقرة (6) اعلاه في هذه المنهجية.
7. الإفصاحات الوصفية اللازمة لتعريف التعثر وآلية معالجته والنظام الداخلي المستخدم في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
8. حوكمة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومسؤولية كل جهة ذات علاقة به في المصرف حسب التسلسل الهرمي (مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، لجنة تطبيق المعيار، مراقب الحسابات).
9. الإفصاح عن الطريقة الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من قبل المصرف والافتراضات والمؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها فيها والسيناريوهات الثلاث المستخدمة في تحديد نسب التعثر لكل أداة مالية.



حيث قمنا بالتحقق من صحة طرق الاحتساب المعتمدة ودقة الحسابات الناجمة عن هذه النماذج، وتشمل المعلومات التي يجب التحقق منها (أسلوب الاحتساب، المعلومات المستعملة، نتائج الاحتساب).

ثانياً: الاحداث اللاحقة

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا كذلك لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

ثالثاً: النقود

- 1- لوحظ عدم وجود عقد تأمين للغرف الحصرية الخاصة بالمصرف كالتأمين ضد السرقة والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وتسرب المياه وكذلك عدم وجود عقود تأمين لامناء الصناديق.
- 2- تم اعتماد سعر صرف الدينار (1190) لكل دولار كأساس لتقييم العملة الاجنبية في 2019/12/31.

رابعاً: الائتمان النقدي والتعهدي

- 1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (75,632) مليار دينار بالاصافي اي بعد تنزيل الارباح المؤجلة والخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنةً بـ (30,877) مليار دينار للسنة السابقة وعند تدقيقنا لاحظنا التالي:-
 - أ- ان الضمانات المستحصلة لقاء بعض التمويلات الاسلامية الممنوحة عبارة عن صك وكمبيالة، حيث نوصي بالحصول على ضمانات كافية لقاء المبالغ الممنوحة بالصيغ الاسلامية وذلك حفاظاً على سلامة موجودات المصرف المالية وحقوق المساهمين.
 - ب- هناك تلكؤ لبعض المقترضين بالسداد بالتوقيات المحددة، وعليه نوصي بسرعة اتخاذ الاجراء المناسب بذلك.
- 2- بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (822,955) مليون دينار مقارنةً بـ (1,360) مليار دينار للسنة السابقة وان التامينات النقدية المستحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (162) مليون دينار التي تمثل نسبة (20%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الائتمانات.

خامساً: الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ

قام المصرف بأكمال اجراءات تسجيل البنائة التابعة له لدى دائرة التسجيل العقاري وتم اطلعنا على سند الملكية للعقار، وثبتت قيمة البنائة بمبلغ (600) مليون دينار وقيمة الارض بمبلغ (2,400) مليار دينار وتم اضافة مبلغ (89) مليون دينار على كلفة الارض تمثلت بضرائب ورسوم التسجيل.

سادساً: راس المال

تم تاسيس المصرف استناداً الى شهادة التاسيس المرقمة (م.ش 16178) في 2016/9/5 براسمال (100) مليار دينار عراقي وتم زيادته ليصبح (250) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (18027) في 2017/6/18.



سابعاً: الاحتياطات

لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة وذلك لعدم وجود استثمارات في الادوات المالية لدى المصرف.

ثامناً: الارباح والخسائر المدورة

- 1- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة 2018 (3,050,347,950) دينار.
- 2- بلغ رصيد حساب الخسائر المدورة من عام (2018) والتي تخص عام (2017) (1,311,740,146) دينار.
- 3- وتم تنزيل مبلغ (327,935,037) دينار الذي يمثل نسبة (20%) من الخسائر المدورة لسنة 2017.
- 4- تم تخصيص (56,441,619) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة (5%) من صافي الارباح بعد الضريبة.
- 5- تم تخصيص (1) مليار دينار كاحتياطي توسعات من صافي ارباح سنة 2018 استناداً الى قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2019/10/30.
- 6- تم توزيع (1) مليار دينار على المساهمين من ارباح سنة 2018 استناداً الى قرار الهيئة العامة المنعقد في 2019/10/30.
- 7- بلغت ارباح عام (2019) (1,128,832,376) بعد تنزيل الضريبة.

تاسعاً: الإبلاغ عن غسل الاموال

تم اتخاذ اجراءات كافية لمنع عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لللائحة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015)، وقد اطلعنا على تقارير وحدة الإبلاغ عن غسل الاموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة حيث قام المصرف بتطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي، لذي نوصي بمفاتحة الشركة المجهزة بأكمال بعض النواقص المتعلقة بالنظام.

عاشراً: الرقابة الداخلية (قسم التدقيق الشرعي الداخلي)

ان تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراءات الرقابة والتدقيق، وبسبب توسع نشاط المصرف فان القسم بحاجة الى تعزيزه بكادر كفوء ومتمكن ليكون اضافة الى الكادر الموجود حالياً.

احد عشر: مراقب الامتثال الشرعي

ان كافة تقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة كانت مُعدة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي، ولاحظنا ان هناك ارتفاع في بعض النسب المعيارية او انخفاضها عن الحدود الموضوعه لها.



اثنا عشر: ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

1- تم مفاتحة البنك المركزي العراقي/ دائرة العمليات المالية وادارة الدين / قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بكتابنا المرقم 54/20/16 في 2020/2/10 لبيان كمية الدولار المشتراة من قبل المصرف لسنة 2019 من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، حيث زدنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراة وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذة، علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية. الجدول ادناه يبين كمية المبالغ المشتراة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية:-

المبالغ المشتراة من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية	مبلغ المشتريات بالدولار	مبلغ الايرادات بالدينار
نقد	6,980,000	59,959,025
حوالات خارجية	2,536,000,000	4,535,015,000
اعتمادات مستندية	-	-

2- تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذة العملة الاجنبية (63%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (7,094,094,749) دينار، وعليه نوصي بتطوير المنتجات المصرفية المتنوعة وتنويع مصادر الدخل مستقبلاً.

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

- 1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.
- 2- ان عملية الجرد للموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا.
- 3- ان التقرير السنوي لادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف خلال السنة وانه مُعد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل، ومتطلبات الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات الصادرة.
- 4- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية (AAOIFI) وبما يتوافق مع التشريعات، وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والتعليمات النافذة.



الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2019/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

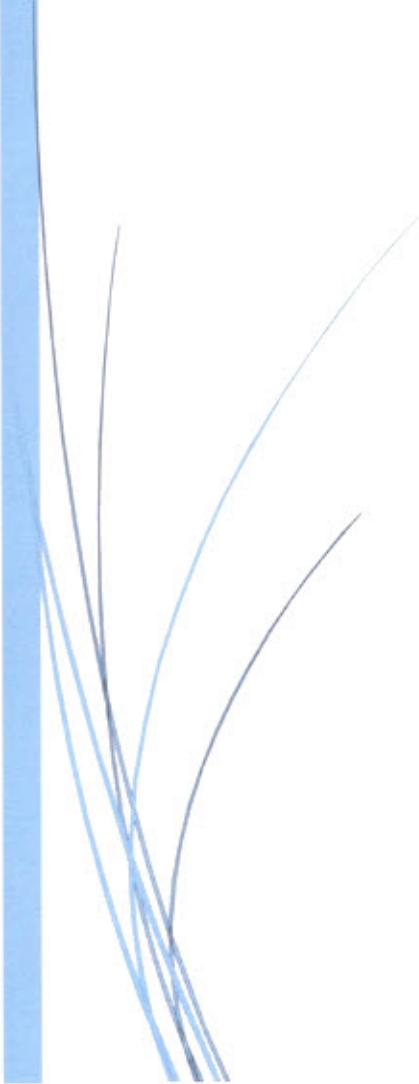
منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين



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



القوائم المالية





قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	ايضاح	دينار عراقي
			الموجودات
259,984,345,228	182,581,727,056	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
13,107,328,058	1,481,859,732	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3,239,808,723	9,035,759,524	6	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
27,637,361,111	66,596,323,296	7	تمويلات اسلامية - بالصافي
2,137,938,692	2,239,269,339	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
719,168,046	705,499,204	9	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,749,074,040	3,396,947,595	10	موجودات اخرى
308,575,023,898	266,037,385,746		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
18,702,282,757	9,928,932,427	11	حسابات العملاء
-	1,550,000,000	12	قروض - البنك المركزي العراقي
273,863,000	162,165,675	13	تأمينات نقدية
27,214,000	463,687,989	14	تخصيصات متنوعة
675,206,792	476,240,979	15	تخصيصات ضريبة الدخل
36,974,026,772	1,405,095,723	16	مطلوبات اخرى
56,652,593,321	13,986,122,793		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
183,822,774	240,264,393	17	احتياطي قانوني
-	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,738,607,803	810,998,560		ارباح مندورة
251,922,430,577	252,051,262,953		صافي حقوق المساهمين
308,575,023,898	266,037,385,746		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

احمد بونيس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

بهي حاتم عمر
المدير المالي
عضو نقابة المحاسبين والمدققين
الادارة العامة
رقم العضوية 23227

خضوعاً لتقريرنا العدد: 54/20/86 في 2020/6/17

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين

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





بيان الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	ايضاح	دينار عراقي
68,733,026	701,348,021	19	ايرادات البيوع المؤجلة
1,513,312,500	1,734,000,000	20	ايرادات التمويلات
1,582,045,526	2,435,348,021		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
862,954	128,375,670	21	صافي ايراد العمولات
7,294,459,817	4,488,555,546	22	ايراد العملات الاجنبية
5,850,621	41,815,512	23	ايراد العمليات الاخرى
7,301,173,392	4,658,746,728		المجموع
8,883,218,918	7,094,094,749		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
758,275,565	794,890,454	24	نفقات الموظفين
1,080,654,456	2,605,141,009	25	مصاريف تشغيلية
431,132,835	454,244,475	8_9	استهلاكات واطفاءات
638,399,716	1,190,584,511		خسائر ائتمانية متوقعة
27,214,000	444,160,945	14	تخصيصات متنوعة
1,719,300,000	-	8	خسائر تدني - الموجودات الثابتة
4,654,976,572	5,489,021,394		اجمالي المصاريف
4,228,242,346	1,605,073,355		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
(675,206,792)	(476,240,979)	15	مصروف ضريبة الدخل للفترة
3,553,035,554	1,128,832,376		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
(177,651,778)	(56,441,619)	17	الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(327,935,037)	(327,935,037)	18	اطفاء (20%) من خسائر السنوات السابقة
3,047,448,739	744,455,720		صافي دخل السنة
3,047,448,739	744,455,720		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
			صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2019

	دينار عراقي					
المجموع	ارباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المدفوع		
251,922,430,577	1,738,607,803		183,822,774	250,000,000,000		عام (2019)
1,128,832,376	1,128,832,376		56,441,619			الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
-	(1,056,441,619)	1,000,000,000				الاصناف خلال الفترة
(1,000,000,000)	(1,000,000,000)					تحويلات للاحتياطي
252,051,262,953	810,998,560	1,000,000,000	240,264,393	250,000,000,000		ارباح موزعه
						الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019
						عام (2018)
248,369,395,023	(1,636,775,973)		6,170,996	250,000,000,000		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
3,553,035,554	3,553,035,554		177,651,778			الاصناف خلال الفترة
	(177,651,778)					تحويلات للاحتياطي
						ارباح موزعه
251,922,430,577	1,738,607,803		183,822,774	250,000,000,000		الرصيد كما في 31 كانون الاول 2018

تعتبر الايضاحات المرتبطة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيئتك المالية وتقرأ معها ومع تكدير مراقب الحسابات المستقل



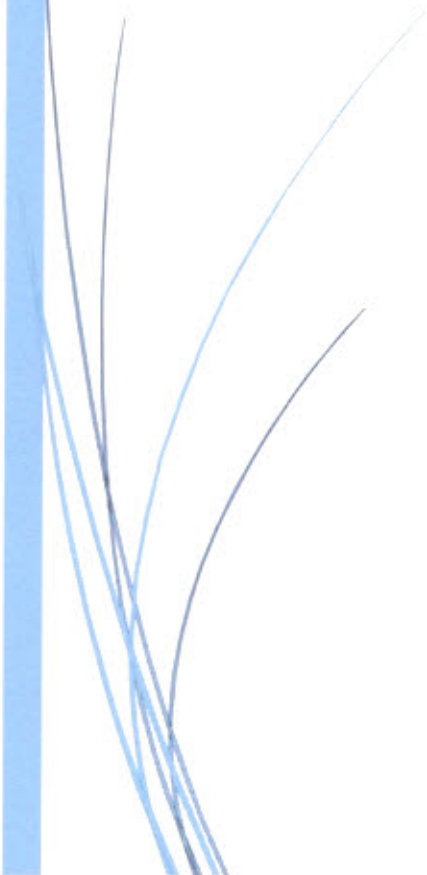
قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الأول 2019

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	دينار عراقي
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
4,228,242,346	1,605,073,355	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
431,132,835	454,244,475	استهلاكات وإطفاءات
(41,561,039)	(106,418,479)	تأثيرات التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
27,214,000	436,473,989	مخصصات أخرى
	412,653,000	مخصص ضريبة الدخل
1,719,300,000		خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
74,371,938	363,703,661	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
564,027,778	1,403,676,704	مصروف تدني تمويلات
7,002,727,858	4,569,406,705	
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل
(3,314,180,661)	(6,159,654,462)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
(21,401,388,889)	(40,362,638,889)	التمويلات
		مدينون
(1,678,154,040)	(1,647,873,555)	موجودات أخرى
13,676,862,271	(8,773,350,330)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
		حسابات عملاء ادخار
(7,491,877,000)	(111,697,325)	تامينات نقدية
36,775,645,568	(35,568,931,049)	مطلوبات أخرى
16,566,907,249	(92,624,145,610)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(50,000,000)		ضريبة الاستقطاع المباشر المدفوعة
	(1,087,859,792)	ضريبة الدخل المدفوعة
23,519,635,107	(89,142,598,697)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(275,157,782)	(392,809,990)	شراء ممتلكات ومعدات
(164,552,226)	(149,096,290)	شراء موجودات غير ملموسة
		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
		مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة
		تقديرات مصاريف وإيرادات سنوات سابقة
(439,710,008)	(541,906,280)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في رأس المال
	1,550,000,000	قروض - البنك المركزي العراقي
	(1,000,000,000)	ارباح موزعة
	550,000,000	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
41,561,039	106,418,479	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
23,121,486,138	(89,028,086,498)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
249,970,187,148	273,091,673,286	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
273,091,673,286	184,063,586,788	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل



ايضاحات حول القوائم المالية





1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017.

يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروعه (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

التزاماً من ادارة المصرف بتطبيق افضل المعايير والممارسات الدولية في مجال الصناعة المصرفية وبهدف تحقيق اعلى مستويات الشفافية والافصاح في التقارير المالية التي يصدرها المصرف، وتطبيقاً لما جاء في اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/9 في 2018/12/26، شكل المصرف لجنة لإعداد المنهجية التي تمثل الاطار العام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في المصرف، نظراً لدخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حيز التطبيق بدأ من 2018/1/1 ليكون سارياً على البيانات المالية السنوية لهذا المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31، وما بعدها وفق اعمام البنك المركزي انف الذكر. وحسب تعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه، بالنسبة للمصارف الإسلامية فإنه ينطبق عليها الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (25) ولحين صدور تعليمات خاصة بالمصارف الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) من قبل البنك المركزي العراقي.

الاطار العام لقياس الخسائر الائتمانية:

وفقاً للإطار العام لقياس الخسائر الائتمانية المحدد في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) فإنه يجب ادراج جميع ادوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن مرحلة من المراحل الثلاثة المحددة في المعيار مع وجوب تحديث هذه العملية كاملة عند كل اعداد للبيانات المالية.



2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1190) للدولار.
- تم اعادة عرض قائمتي (المركز المالي - حقوق المساهمين) لسنة المقارنة بتوحيد الخسائر المتراكمة مع الارباح المدورة لتظهر الارباح المدورة بالصافي مطروح منها الخسائر المتراكمة.

2-2 الاعتراف الاولي

1-2-1 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم إثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونموذج الاعمال الخاص بإدارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح أدناه.

2-2-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.



2-3 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية:

بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربيع التعاقدى شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحتها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ابوفي رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغيير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة ويمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوقتية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.



4-2 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح). يعرّف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي" وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم). إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظراً لطبيعة نشاط المصرف الإسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الإسلامية المحتوية على عنصر الأرباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقاً لعقود الاقراض المبرمة.

5-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

6-2 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالأداة والعوائد، أو نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.



تصنيف وقياس الادوات المالية للمصرف

يوضح الجدول التالي تأثير تطبيق المعيار على تصنيف وقياس الادوات المالية/ الارصدة الافتتاحية لعام 2019:

اثر تطبيق معيار (9)

القيمة الدفترية كما في 1 كانون الثاني 2019	اعادة القياس	اعادة التصنيف	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2018	التصنيف الجديد وفق معيار 9	التصنيف السابق	الموجودات المالية
221,785,908,638	-	-	221,785,908,638	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي
13,107,328,058	-	-	13,107,328,058	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	النقد والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية
1,529,847,750	-	-	1,529,847,750	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة افراد
2,188,749,144	-	-	2,188,749,144	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة شركات
28,201,388,889	-	-	28,201,388,889	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	التمويلات الاسلامية/ مشاركة افراد
-	-	-	-	التكلفة المطفأة	تمويلات محتفظ بها حتى الاستحقاق	التمويلات الاسلامية/ مشاركة شركات
266,813,222,479	:	:	266,813,222,479			

المطلوبات المالية

لم تكن هناك تغييرات ناتجة عن اعادة تصنيف وقياس المطلوبات المالية للمصرف.

الموجودات والمطلوبات المالية خارج الميزانية

غير خاضعة لفئات التصنيف ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة واطهار مخصص الخسائر الائتمانية الناتج عنها.

ويوضح الجدول التالي تأثير تطبيق المعيار على مخصصات الخسائر الائتمانية/ الارصدة الافتتاحية لعام

2019:

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2018	اعادة القياس وفق الخسائر الائتمانية المتوقعة *	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019	
(30,596,955)	-	(30,596,955)	ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة افراد
(43,774,983)	-	(43,774,983)	ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة شركات
(564,027,778)	-	(564,027,778)	التمويلات الاسلامية/ مشاركة افراد
-	-	-	التمويلات الاسلامية/ مشاركة شركات
(638,444,011)	-	(638,399,716)	



*لم يتم احتساب مخصص اضافي للرصيد الافتتاحي وفق الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكون المخصص المحتسب كما في 2018/12/31 يمثل خسائر متوقعة بالكامل وليس خسائر فعلية وفق المعيار IAS 39، حيث تم احتسابه وفق نسبة 2% من الائتمان الجيد وبذلك فهو يغطي الغرض من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وهو اعلى من الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما لو تم احتسابها وذلك لعدم وجود خسائر ائتمانية فعلية في ذلك التاريخ يمكن ان تؤثر في قيم احتمالية التعثر كما هو الحال في سنة 2019. وبناء على ما سبق فان الاثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار ينحصر في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة 2019 والسنوات اللاحقة كنتيجة طبيعية للانتقال من محاسبة المخصصات وفق الخسائر الفعلية الى محاسبة المخصصات وفق الخسائر المتوقعة، وفيما يلي الجداول الخاصة بالأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار:

افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة و الائتمان النقدي

المجموعة لسنة 2018	المجموعة لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
241,807,118,388	266,813,222,479	-	-	266,813,222,479	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
25,006,104,091	(67,503,308,855)	273,700,000	3,878,412,203	(71,655,421,058)	صافي الحركات خلال العام
266,813,222,479	199,309,913,624	273,700,000	3,878,412,203	195,157,801,421	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
(638,399,716)	(1,822,672,971)	(273,700,000)	(35,475,293)	(1,513,497,677)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
266,174,822,763	197,487,240,653	-	3,842,936,910	193,644,303,744	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9

افصاح الحركة الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموعة لسنة 2018	المجموعة لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	1,360,700,000	-	-	1,360,700,000	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
1,360,700,000	(537,745,000)	-	-	(537,745,000)	صافي الحركات خلال العام
1,360,700,000	822,955,000	-	-	822,955,000	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
(27,214,000)	(19,527,044)	-	-	(19,527,044)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
1,333,486,000	803,427,956	-	-	803,427,956	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9



موجودات التمويل الإسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

- المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.
- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - يتم اثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الأرباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.
 - يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح وتقسّم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتمليك).
- يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الأرباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاثره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.
- في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايهما اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويل.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.



الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

النسبة الاستهلاك	البيان
2%	مباني
20%	وسائل نقل
20%	معدات واجهزة واثاث
20%	اجهزة الحاسب الالي

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

النسبة الاطفاء	البيان
20%	انظمة وبرامجيات

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف الالتزامات 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.



الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع مبلغ (5%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (50%) من راس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

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 التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ 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 الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات.

اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبة.



4- النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
2,498,436,590	3,590,927,270	نقد في الخزنة
35,700,000,000	59,500,000,000	نقد في الطريق - حوالات
38,198,436,590	63,090,927,270	
		البنك المركزي العراقي:
40,808,850,378	28,962,983,008	الحساب الجاري
72,114,000,000	47,778,500,000	ودائع مزاد العملة
98,900,000,000	38,600,000,000	حسابات وقتية للمصارف
12,334,350	47,277,748	احتياطي تامينات خطابات الضمان
9,950,723,910	4,137,360,300	الاحتياطي اللازمي
		(ينزل):
-	(35,321,270)	خسائر ائتمانية متوقعة
221,785,908,638	119,490,799,786	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
259,984,345,228	182,581,727,056	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

افصاح الحركة الحاصلة على الارصدة لدى البنك المركزي العراقي

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
222,168,455,518	221,785,908,638	-	-	221,785,908,638	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
(382,546,880)	(102,259,787,582)	-	-	(102,259,787,582)	صافي الحركات خلال العام
221,785,908,638	119,526,121,056	-	-	119,526,121,056	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
-	(35,321,270)	-	-	(35,321,270)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
221,785,908,638	119,490,799,786	-	-	119,490,799,786	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9



5- ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
12,260,343,204	945,173,384	حسابات جارية وتحت الطلب
-	(12,568,907)	(ينزل) : خسائر التمتانية متوقعة
12,260,343,204	932,604,477	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
846,984,854	556,657,682	حسابات جارية وتحت الطلب
-	(7,402,427)	(ينزل) : خسائر التمتانية متوقعة
846,984,854	549,255,255	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية
13,107,328,058	1,481,859,732	صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

افصاح الحركة الحاصلة على النقد والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
19,638,662,870	13,107,328,058	-	-	13,107,328,058	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
(6,531,334,812)	(11,605,496,992)	-	-	(11,605,496,992)	صافي الحركات خلال العام
13,107,328,058	1,501,831,066	-	-	1,501,831,066	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
-	(19,971,334)	-	-	(19,971,334)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
13,107,328,058	1,481,859,732	-	-	1,481,859,732	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9



6- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
		ذاتية
		الافراد (تجزئة):
1,529,847,750	1,979,116,912	مرابحة
-	-	ذمم اخرى
1,529,847,750	1,979,116,912	المجموع
(192,097,749)	(298,263,274)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(30,596,955)	(57,078,854)	(ينزل) : خسائر التثمانية متوقعة
1,307,153,046	1,623,774,784	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
		الشركات (تجزئة):
2,188,749,144	8,302,844,590	مرابحة
-	-	ذمم اخرى
2,188,749,144	8,302,844,590	المجموع
(212,318,484)	(584,235,043)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(43,774,983)	(306,624,807)	(ينزل) : خسائر التثمانية متوقعة
1,932,655,677	7,411,984,740	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
3,239,808,723	9,035,759,524	

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
-	404,416,233	الرصيد في بداية السنة
473,149,259	1,179,430,107	الاضافات خلال الفترة
(68,733,026)	(701,348,021)	(ينزل) : المحول الى الايرادات
404,416,233	882,498,319	المجموع

الحركات الحاصلة على الخسائر التثمانية متوقعة

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
-	74,371,938	الرصيد في بداية السنة
74,371,938	289,331,723	الاضافات خلال الفترة
74,371,938	363,703,661	المجموع



افصاح الحركة الحاصلة على ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة افراد

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	1,529,847,750	-	-	1,529,847,750	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
1,529,847,750	449,269,162	-	18,625,003	430,644,159	صافي الحركات خلال العام
1,529,847,750	1,979,116,912	-	18,625,003	1,960,491,909	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
(192,097,749)	(298,263,274)	-	-	-	الارادات المؤجلة
(30,596,955)	(57,078,854)	-	(2,550,484)	(54,528,370)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
1,307,153,046	1,623,774,784	-	16,074,519	1,905,963,539	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9

افصاح الحركة الحاصلة على ذمم بيوع مؤجلة/ مرابحة الشركات

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	2,188,749,144	-	-	2,188,749,144	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
2,188,749,144	6,114,095,446	273,700,000	3,859,787,200	1,980,608,246	صافي الحركات خلال العام
2,188,749,144	8,302,844,590	273,700,000	3,859,787,200	4,169,357,390	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
(212,318,484)	(584,235,043)	-	-	-	الارادات المؤجلة
(43,774,983)	(306,624,807)	(273,700,000)	(32,924,807)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
1,932,655,677	7,411,984,740	-	3,826,862,393	4,169,357,390	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9



7- تمويلات اسلامية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
ذاتية
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
28,201,388,889	18,000,000,000
-	50,000,000,000
28,201,388,889	68,000,000,000
(564,027,778)	(1,403,676,704)
27,637,361,111	66,596,323,296

المشاركة / افراد
المشاركة / شركات
المجموع
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
صافي التمويلات

الحركات الحاصلة على الخسائر الائتمانية متوقعة

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
-	564,027,778
564,027,778	839,648,926
564,027,778	1,403,676,704

دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال الفترة
المجموع

افصاح الحركة الحاصلة على التمويلات الاسلامية/ مشاركة افراد

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	28,201,388,889	-	-	28,201,388,889	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
28,201,388,889	(10,201,388,889)	-	-	(10,201,388,889)	صافي الحركات خلال العام
28,201,388,889	18,000,000,000	-	-	18,000,000,000	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
(564,027,778)	(398,939,695)	-	-	(398,939,695)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
27,637,361,111	17,601,060,305	-	-	17,601,060,305	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9

افصاح الحركة الحاصلة على التمويلات الاسلامية/ مشاركة شركات

المجموع لسنة 2018	المجموع لسنة 2019	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني وفق المعيار الدولي رقم 9
-	50,000,000,000	-	-	50,000,000,000	صافي الحركات خلال العام
-	50,000,000,000	-	-	50,000,000,000	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9
-	(1,004,737,009)	-	-	(1,004,737,009)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول
-	48,995,262,991	-	-	48,995,262,991	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول وفق المعيار الدولي رقم 9



8- المستلكت والمعدات - بالصافي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تجهيزات مباني	الات واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	للعام 2019
4,259,792,370	3,029,274,000	-	1,108,271,870	122,246,500	-	-	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقى
392,809,990	(3,029,274,000)	50,000,000	161,033,190	122,003,800	600,000,000	2,489,047,000	31 كانون الاول 2019
-	-	-	-	-	-	-	الكافة:
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	اضافات
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	مناقلات
4,652,602,360	-	50,000,000	1,269,305,060	244,250,300	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة
402,553,678	-	-	366,161,008	36,392,670	-	-	الاستهلاك المتراكم:
291,479,343	-	7,534,246	240,101,585	41,838,033	2,005,479	-	الرصيد في بداية السنة
1,719,300,000	-	-	-	-	-	-	استهلاك الفترة
2,413,333,021	-	7,534,246	606,262,593	78,230,703	2,005,479	1,719,300,000	مناقلات التبدلي
2,239,269,339	-	42,465,754	663,042,467	166,019,597	597,994,521	769,747,000	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
							صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2019

- تم تحويل رصيد مشروعات تحت التنفيذ الى حصصي (اراضي-مباني) بعد اكمل اجراءات تسجيل المعثر الخاص بالمصرف واستلام سند الملكية.
- تم اضافة مبلغ قدره (89,047,000) دينار على كافة الارض تحتفظ بخصائص ورسوم تسجيل المعثر.
- تم بيع السيارة البالغ قيمتها (29,274,000) دينار.



للعام 2018						
دينار عراق						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة						
اضافات						
استبعادات						
مناقلات						
الرصيد في نهاية الفترة						
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة						
استهلاك الفترة						
مناقلات						
حساسة التدني						
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة						
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2018						
المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات مباني	الاث واجهزة مكتب	الات وصعدات	مباني	اراضي
4,125,793,050	3,000,000,000	-	1,005,629,050	120,164,000	-	-
133,999,320	29,274,000	-	102,642,820	2,082,500	-	-
-	-	-	-	-	-	-
4,259,792,370	3,029,274,000	-	1,108,271,870	122,246,500	-	-
112,579,305	-	-	100,562,905	12,016,400	-	-
218,294,151	-	-	193,917,881	24,376,270	-	-
71,680,222	-	-	71,680,222	-	-	-
1,719,300,000	1,719,300,000	-	-	-	-	-
2,121,853,678	1,719,300,000	-	366,161,008	36,392,670	-	-
2,137,938,692	1,309,974,000	-	742,110,862	85,853,830	-	-



9- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

انظمة وتراخيص		
31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
554,615,820	719,168,046	الرصيد في بداية السنة
377,390,910	149,096,290	الاضافات
(212,838,684)	(162,765,132)	الاطفاءات
719,168,046	705,499,204	

10- الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2018		31 كانون الاول 2019		
1,513,312,500	2,233,312,500			ايرادات مستحقة غير مقبوضة-مشاركة
235,761,540	412,885,095			مصاريف مدفوعة مقدماً
	750,000			سلف المنتسبين
	750,000,000			المساهمة في تاسيس الشركات
1,749,074,040	3,396,947,595			

- المبلغ الظاهر في حساب المساهمات عبارة عن مساهمة المصرف في تاسيس الشركة العراقية لضمان الودائع وسيتم اضعاف رصيد الحساب في الاستثمارات عند استلامنا لشهادة الاسهم الصادرة من الشركة.
- يمثل الرصيد الظاهر في حساب الايرادات المستحقة عبارة عن الارباح المؤجلة المترتبة على التمويلات الاسلامية (المشاركة) للمشاريع الممولين لها ولم تتجز بعد (تحت الانشاء).

11- حسابات العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2019			
المجموع	شركات	افراد	دينار عراقي
9,928,781,426	3,304,918,842	6,623,862,584	حسابات جارية وتحت الطلب
151,001	-	151,001	حسابات الادخار
9,928,932,427	3,304,918,842	6,624,013,585	
31 كانون الاول 2018			
المجموع	شركات	افراد	دينار عراقي
18,702,282,757	17,497,162,603	1,205,120,154	حسابات جارية وتحت الطلب
18,702,282,757	17,497,162,603	1,205,120,154	

- لا توجد حسابات جامدة وغير متحركة كما في 31 كانون الاول 2019.
- لا توجد اية عوائد على حسابات العملاء كما في 31 كانون الاول 2019.



12- قروض – البنك المركزي العراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
-	1,550,000,000	قروض مستلمة طويلة الاجل
-	1,550,000,000	

13- تأمينات نقدية

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
273,863,000	162,165,675	تأمينات لقاء ائتمان غير مباشر
-	-	اخرى
273,863,000	162,165,675	

14- تخصيصات متنوعة

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
27,214,000	19,527,044	مخصص خطابات الضمان (أ-14)
-	444,160,945	مخصص مخاطر التشغيل (ب-14)
27,214,000	463,687,989	

14- أ- مخصص خطابات الضمان

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ان الحركة على مخصص خطابات الضمان كما يلي:- دينار عراقي
-	27,214,000	الرصيد في بداية السنة
27,214,000	6,311,257	المضاف خلال السنة
-	13,998,213	المسدد خلال السنة
27,214,000	19,527,044	الرصيد في نهاية الفترة



14- به مخصص مخاطر التشغيل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	444,160,945	المضاف خلال السنة
-	-	التسديدات خلال السنة
-	444,160,945	الرصيد في نهاية الفترة

تم احتساب مخصص لمخاطر التشغيل استناداً الى الفقرة ثامناً من تعليمات ادارة المخاطر الصادرة من البنك المركزي العراقي لسنة 2018 والتي تنص على احتساب مخصص للمخاطر التشغيل بنسبة (5%) من ايرادات السنة السابقة.

15- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
	675,206,792	الرصيد في بداية السنة
	412,653,000	تسوية ضريبة عن سنوات سابقه
675,206,792	476,240,979	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
	(1,087,859,792)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
675,206,792	476,240,979	الرصيد في نهاية الفترة

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	دينار عراقي
4,228,242,346	1,605,073,355	الربح المحاسبي
273,136,269	1,604,689,717	مصروفات غير خاضعة للضريبة
	(34,823,213)	ارباح غير خاضعة للضريبة
4,501,378,615	3,174,939,859	الربح الضريبي
675,206,792	476,240,979	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة (15%)



31 كانون الاول 2019		التسوية الضريبية كما يلي:-
1,605,073,355		دينار عراقي
	38,148,500	فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل
	144,628,500	تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
	22,015,000	تبرعات ومكافئات
	1,399,897,717	تعويضات وغرامات
		ابحاث واستشارات
		ضرائب ورسوم متنوعة
1,604,689,717		
3,209,763,072		
		يُزال: ايرادات غير خاضعة للضريبة
		ايرادات المساهمات الداخلية
(34,823,213)		فائض تخصيصات سبق احتجازها
3,174,939,859		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية
		التخصيصات الضريبية
		فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية (15%)
476,240,979		
1,605,073,355		فائض النشاط لغاية 2019/12/31
(476,240,979)		يُزال: ضريبة الدخل المحسبة اعلاه
1,128,832,376		الفائض لاغراض احتساب الاحتياطيات

16- المطلوبات الاخرى

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
		دينار عراقي
	4,104,000	الشيكات المصدقة
280,508,454	241,915,718	مصاريف ادارية مستحقة
6,122,590	9,039,994	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
900,000,000	-	دائنو / القطاع الحكومي (البنك المركزي العراقي)
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
26,880,300	108,918,578	رسوم الطواع المالية المستحقة
57,515,428	37,385,583	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
35,700,000,000	-	امانات المزداد
-	731,850	دائنو / القطاع الخاص / شركات
-	1,000,000,000	دائنو توزيع الارباح
36,974,026,772	1,405,095,723	

17- الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة (1997) المعدل يتم استقطاع مائتيه (5%) كحد اعلى من دخل السنة بعد الضريبة كاحتياطي اجباري (الزامي) ويستمر بالاستقطاع لحين بلوغ رصيد هذا الاحتياطي الى (50%) من راس المال ويجوز موافقة الهيئة العامة للمصرف الاستمرار بالاستقطاع على ان لايتجاوز رصيد هذا الاحتياطي مائتيه (100%) من راس المال ولا يجوز توزيع رصيد هذا الحساب.



18- خسائر السنوات السابقة

ان الحركة على الخسائر المتراكمة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
1,639,675,184	1,311,740,147
(327,935,037)	(327,935,037)
1,311,740,147	983,805,110

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
التسديدات خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة

يتم طفاء نسبة (20%) سنوياً لرصيد العجز المتراكم من الارباح المتحققة للسنوات اللاحقة حسب قرار الهيئة العامة الذي تم التصويت عليه في اجتماعها المنعقد في 2018/8/30.

19- ايراد البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
10,205,794	84,519,691
58,527,232	616,828,330
68,733,026	701,348,021

دينار عراقي
الافراد (التجزئة):
المرابحة للامر بالشراء
الشركات (التجزئة):
المرابحة للامر بالشراء

20- ايرادات التمويل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
420,000,000	720,000,000
1,093,312,500	-
	1,014,000,000
1,513,312,500	1,734,000,000

دينار عراقي
الافراد (التجزئة):
مشاركة متناقصة
مشاركة ثابتة
الشركات (التجزئة):
مشاركة متناقصة
مشاركة ثابتة



21- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
39,694,307	42,533,269
63,935,895	131,155,070
(102,767,248)	(45,312,669)
862,954	128,375,670

عمولة خطابات الضمان
عمولات مصرفية اخرى
(ينزل): عمولات مصرفية مدينة

22- ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
7,341,703,456	4,594,974,025
(47,243,639)	(106,418,479)
7,294,459,817	4,488,555,546

ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
بضاف/ينزل: فروقات تقييم العملة

بلغ قيمة مشتريات المصرف من العملة الاجنبية لعام (2019) من خلال نقدة بيع وشراء العملات \$(2,536,000,000).

23- ايراد العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
2,272,600	2,682,800
3,578,021	4,309,499
	34,823,213
5,850,621	41,815,512

مصرفوات الاتصالات المستردة
مبيعات مطبوعات مصرفية
فائض تخصيصات سبق احتجازها

24- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019
642,482,200	682,091,384
610,000	250,000
6,350,000	4,325,000
53,974,415	56,416,970
54,858,950	45,027,100
-	6,780,000
758,275,565	794,890,454

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
اجور اعمال اضافية
مكافئات تشجيعية
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
اجور تدريب ودراسة
كساوي



25- مصاريف تشغيلية اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
60,071,010	54,310,500	مياه وكهرباء ووقود
23,206,000	72,659,330	قرطاسية ومطبوعات
174,195,885	135,652,226	صيانة
43,738,500	22,015,000	ابحاث واستشارات
1,550,000	2,950,000	اعلانات واشتراكات
1,803,250	1,281,000	ضيافة
18,058,500	-	معارض ومؤتمرات
22,885,900	25,276,350	سفر وايفاد
52,796,340	107,614,055	اتصالات وبريد
14,744,750	17,232,500	استئجار وسائل النقل
88,980,000	38,148,500	مكافئات
-	72,000,000	تبرعات للغير
12,250,000	30,600,000	استئجار مباني
176,578,600	113,112,000	خدمات مصرفية
2,500,000	2,000,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
51,660,000	55,170,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
10,990,162	64,316,791	اشتراكات
124,984,769	1,399,897,717	ضرائب ورسوم متنوعة
15,433,000	144,628,500	تعويضات وغرامات
184,227,790	246,276,540	اخرى
1,080,654,456	2,605,141,009	

26- الحسابات خارج الميزانية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 كانون الاول 2019	
821,300,000	435,594,000	خطابات الضمان
539,400,000	387,361,000	-دخول عطاء
-	-	-حسن تنفيذ
-	-	-سلفة تشغيلية
1,360,700,000	822,955,000	
273,863,000	162,166,675	تأمينات لقاء خطابات الضمان
%20	%20	نسبة التامينات الى خطابات الضمان%