

مصرف الراجح الإسلامي

AL Rajih Islamic Bank

رأس المال الاسمي المدفوع (250) مليار دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات

والحسابات الختامية وتقرير مراقبي

الحسابات

للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS

2018

Email:ALrajihislamicbank@gma.com

الإدارة العامة :
العراق - بغداد

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
4	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
17-5	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
(5-4-3-2-1)22	تقرير مراقبي الحسابات عن حسابات المصرف للسنة المالية المنتهية 2018/12/31
57-35	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية
34-23	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م/ دعوة أجتّماع الهيئة العامة

أستنادا الى أحكام المادتين (88 و 87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في / / 2019

يسرنا دعوتكم لحضور أجتّماع الهيئة العامة الذي سيعقد في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق / / 2019

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

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والمصادقة عليه.
- 3- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31.
- 4- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
- 5- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31
- 6- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات لعام 2019 وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- 7- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية 2018. راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (91) من القانون الشركات رقم 31 لسنة 1997 المعدل .

وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتّماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي .وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون
حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تحية وتقدير أقدمها بأسمى ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم العاملون في المصرف شاكرًا تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 حيث تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف وبموجب التعليمات النافذة بهذا الخصوص وموافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 3230/3/9 والمؤرخ في 2017/3/5 ودائرة مسجل الشركات وتمت زيادة رأسماله من 60 مليار دينار الى 100 مليار دينار مستندا على خبرته الطويلة مما امكنه وبمدة وجيزة من منافسة المصارف الاخرى حتى عاود الى رفع رأسماله الى 250 مليار دينار بما يحقق متطلبات البنك المركزي للوصول الى كفاءة أداء تتناسب وحجم التحديات المصاحبة للتنمية الاقتصادية كما أن مصرفكم عازم على توسيع نشاطه المصرفي الذي يتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء وضمان وصول خدماته المالية الى أكبر شريحة من فئات المجتمع بالإضافة الى انتشاره دوليا من خلال بناء علاقات وطيدة مع البنوك المراسلة .

كما أننا أذ نؤمن بالاستثمار والمساهمة في مجتمعنا من خلال استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم وتوفير فرص العمل وبما يتناسب مع حجم العمل المصرفي وتطوير ادأؤهم من خلال زجهم في دورات داخل وخارج القطر.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى ادارة المصرف والكادر المتقدم وكافة العاملين في المصرف وامتثاني الكبير الى البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشادهم كما واشكر دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات ورابطة المصارف العراقية والسادة المساهمون وزبائن المصرف لما قدموه من تعاون وجهود مبذولة لتنفيذ سياسة المصرف .

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط مصرف الراجح الاسلامي للسنة المالية المنتهية في
2018/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمو مصرف الراجح الاسلامي المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس ادارة مصرف الراجح الاسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للفترة المالية المنتهية في 2018/12/31 المعدة وفقا لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ووفقا للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (34) لسنة 2015 .

الاعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الاسلامية :-

أن مصرفنا قد اعتمد بأعماله المصرفية التي مارسها خلال عام 2018 الى تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء من خلال تلبية طلبات زبائنه الكرام من التجار والمقاولين والصناعيين ومختلف الشرائح في تعاملاته بفتح الحسابات الجارية ومجال التمويلات الاسلامية .

أضافة الى ربط المصرف مع نظام المدفوعات (RTGS) ونظام المقاصة الالكترونية (ACH) لغرض تقديم أفضل الخدمات وفق احكام بنود قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ومؤشرات قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2018.

أولا : تأسيس المصرف واهدافه :-

أ- تأسيس المصرف :-

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش8213) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (500) مليون دينار لاغيرها. تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (60) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم 3230/3/9 والمؤرخ في 2017/3/5 ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (ش.خ) الى شركة مصرف

الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.خ) وبموجب كتابهم المرقم 4076 والمؤرخ
2018/2/8
وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم 2017/6/6 في مقره الكائن في بغداد-السعدون
م 101 -ز 91-بناية 24.

ب - تطورات الحاصلة على رأس ماله المدفوع :-

تمت زيادة رأسمال المصرف من (60) مليار دينار الى (100) مليار دينار بتاريخ 2/8/
2017 و ثم أتم زيادة رأسماله الى (250) مليار دينار بتاريخ 25 / 10 / 2017 وفقا
لتعليمات البنك المركزي العراقي .

تطورات رأس المال



ج-السياسات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف:-

التوسع في النشاط المصرفي من خلال جذب الزبائن والتعاقد على افضل الانظمة
التكنولوجية لغرض التنوع في الخدمات المصرفية المقدمة . وكما تمتعت ادارة المصرف
بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي حيث دأبت على وضع الخطط والسياسات
والبرامج لدعم واثبات وجودها في الساحة الاقتصادية والمالية في ضوء ما يمر به البلد من
اوضاع اقتصادية .

د- أهداف المصرف :

- 1- يعمل مصرفنا وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية والابتعاد عن التعامل بالربا أخذا وعطاءا.
- 2- المشاركة في تنمية وتطوير اقتصاد البلد من خلال الدخول في تمويل المشاريع المنفذة على الساحة العراقية .
- 3- المشاركة والدخول في المشاريع المتوسطة والصغيرة لغرض النهوض بالواقع الاجتماعي والاقتصادي.
- 4- مارس المصرف نشاطه من خلال فروع (الرئيسي والشورجة) لتقديـم المنتجات الاسلامية وتطويرها وفقا لحكم الشريعة الاسلامية السمحاء
- 5- فتح شبكة فروع وخدمة شرائح وقطاعات واسعة من المجتمع من خلال الشمول المالي .

ه- رسالة المصرف:-

- 1- الالتزام بمبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.
- 2- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن أطر مبادئ الشريعة الاسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنه بازل للرقابة المصرفية.

د- التطلعات المستقبلية :-

- 1- تفعيل نشاط المصارف الاسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحات وصيغ التمويل الاسلامي المعتمدة.
- 2- نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي .
- 3- تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الاسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين .
- 4- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة .

ثانياً:- إدارة المصرف :-

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

الأعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان
1-	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الإدارة
2-	طه ياسين حمد	نائب رئيس مجلس الإدارة
3-	علاء حسين علي	عضو
4-	ابنسام عبدالله صالح	عضو
5-	محمد عبد اللطيف علي	عضو

الأعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان
1-	نوار ناهض محمد	عضو
2-	ندى جبار عبد الحسين	عضو
3-	لمياء فرحان عبد السادة	عضو
4-	خالد جميل سلطان	عضو
5-	فالح شهاب عطوان	عضو

أ- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- 1- لجنة الحوكمة المؤسسية وتتكون من :-
 - السيد عقيل كاظم النوري رئيس اللجنة
 - السيد علاء حسين علي عضو
 - السيدة لمياء فرحان عبد السادة عضو
- 2- لجنة إدارة المخاطر وتتكون من :-
 - ابتسام عبد الله صالح رئيس اللجنة
 - لمياء فرحان عبد السادة عضو
 - خالد جميل سلطان عضو
- 3- لجنة الترشيح والمكافآت وتتكون من :-
 - نوار ناهض عبد الحسين رئيس اللجنة
 - ندى جبار عبد حسين عضو
 - فالح شهاب عطوان عضو
- 4- لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات وتتكون من :-
 - المدير المفوض رئيس اللجنة
 - معاون المدير المفوض عضو
 - المدير المالي عضو
- 5- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وتتكون من :-
 - طه ياسين حمد رئيس اللجنة
 - المدير المفوض عضو
 - مدير تقنية المعلومات عضو
- 6- لجنة مراجعة الحسابات وتتكون من :-
 - علاء حسين علي رئيس اللجنة
 - ابتسام عبد صالح عضو
 - فالح شهاب عطوان عضو
- 7- لجنة الاستثمارات والتمويل العليا وتتكون من :-
 - عقيل كاظم عبد اللطيف رئيس اللجنة
 - طه ياسين حمد عضو
 - محمد عبد اللطيف علي عضو

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

- 1- حسام صباح مهنا
- 2- حميد خشن جعفر
- 3- اسراء علي ابراهيم
- 4- اخلاص محسن زيدان
- 5- جنان محسن مظلوم

وقد عقدت الهيئة الشرعية (10) جلسات افتتت فيها بجميع القضايا المعروضة عليها
وقدمت التوصيات والنصائح بشأنها وشخصت اعمال المصرف من ناحية تطبيق
احكام الشريعة الاسلامية السمحاء واعطت رأيها وتوجيهاتها في عدد كبير من
المعاملات المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء
الارشادات الصادرة عنها وخصوصا فيما يتعلق بالاعمال المصرفية الاسلامية مثل
عقود المشاركة والمضاربة والمرابحة.

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

- 4- عدد جلسات مجلس الادارة : بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام
(2018) (12) اجتماع.
- 5- علما بان أعضاء مجلس الادارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافآت عن حضورهم
الاجتماعات .

ثالثاً:- الموارد البشرية : -

1- الرواتب والاجور :- أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام 2018 (65) وبلغ أجمالي مبلغ الرواتب (654,505,050) دينار وبلغت مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي (52,536,000) دينار.

2- أسماء وعناوين كوادر المصرف :- أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2018 .

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام 2018

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1-	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض
2-	أيمن حسين جاد الله	معاون المدير المفوض
3-	بسام صباح رحمه	مدير الشؤون المالية والادارية
4-	وسن كامل زغير	المدير المالي
5-	هديل عبد الله دحام	مدير الائتمان
6-	رشيد عواد سعيد	مدير غسل الاموال

3- الدورات التدريبية :- قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين بالدورات المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف حيث شارك فيها كافة الموظفين وبعدها دورات (32) وعلى مدى عام 2018 حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي .

رابعاً : - البيانات المالية :-

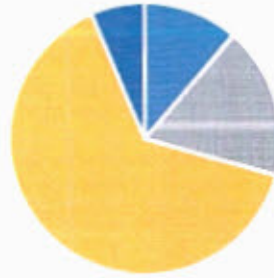
1- أشرت كمصرفنا في نشاط نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي خلال عام 2018.

2- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 (1,738,174,641) دينار موزعة كالآتي :-

الدخل من التمويل الإسلامي	دينار	194,032,388
إيراد استثمار / شهادات ايداع إسلامية	دينار	2,684,931
أيراد وعمولات العمليات المصرفية.	دينار	313,702,490
أيراد بيع وشراء العملات.	دينار	1,117,334,682
إيراد العمليات المصرفية الأخرى	دينار	110,420,150

توزيع الإيرادات



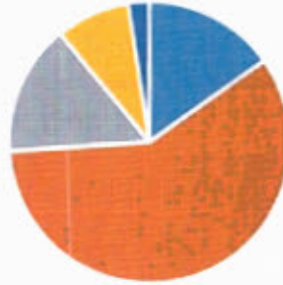
- أرباح من التمويل الإسلامي
- إيراد الاستثمار
- إيراد بيع وشراء العملات
- إيراد وعمولات العمليات المصرفية
- إيراد العمليات المصرفية الأخرى

ب- المصروفات :- بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 مبلغ

(4,327,483,469) دينار موزعة وكما يلي :-

رواتب.	دينار	654,505,050
مصروفات العمليات المصرفية.	دينار	2,545,475,998
مصاريف عمومية وإدارية.	دينار	652,379,430
الاستهلاكات .	دينار	371,018,991
مصاريف أخرى .	دينار	104,104,000

توزيع المصروفات



- الرواتب وما في حكمه
- مصاريف عمومية وإدارية
- مصاريف العمليات المصرفية
- مصاريف أخرى
- الاستهلاكات

ت- علما بأن كافة التفاصيل أعلاه موضحة في جداول الايضاحات المرفقة بالميزانية
ث- اما أسباب انخفاض الإيرادات وارتفاع المصروفات لان المصرف حديث العهد
وقد تكون السنين الاولى من عمله هي دائما خسارة الى حين الاستقرار وبدء النشاط.

1- النقد وما في حكمه :- أ - النقد في الصندوق:-

بلغ إجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي (13,373,140,500) دينار
اما حجم النقدية في الصندوق بالدولار (302,749) \$ وبما يعادله بالدينار العراقي
(360,271,310) دينار

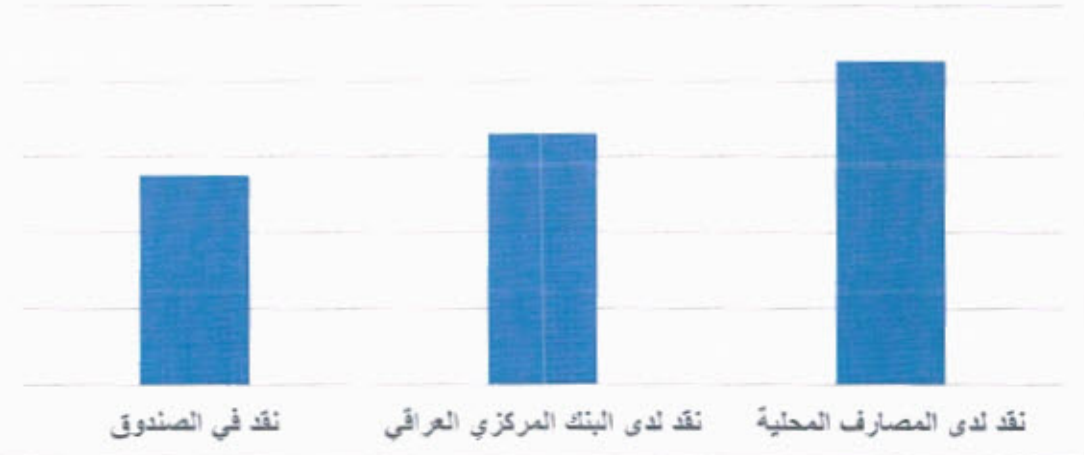
ب- أرصدة البنك المركزي العراقي :- بلغ إجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي
(16,522,720,603) دينار وكما مبين في ايضاح رقم (1) وفيه رصيد الاحتياطي
الالزامي وبمبلغ (605,508,780) دينار ورصيد احتياطي خطابات الضمان
(158,966,507) دينار.

أ- أرصدة لدى البنوك :- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (21,375,741,267) دينار وكما مبين أدناه :-

مصرف الاتحاد.	دينار	(12,207,217,869)
مصرف بابل.	دينار	(6,620,130,750)
مصرف المتحد بالدينار والدولار مقيم .	دينار	(1,631,220)
مصرف عبر العراق.	دينار	(24,714,958)
المصرف الاهلي بالدينار والدولار مقيم.	دينار	(4,983,370)
المصرف الوطني الاسلامي بالدينار والدولار مقيم.	دينار	(6,163,100)

اما المصارف الخارجية فقد بلغت (2,510,900,000) دينار لدى مصرف بنك مصر.

النقد وما في حكمه



2- رأس المال والاحتياطيات :-

أ- رأس المال :- رأس مال المصرف (250) مليار دينار .
 ب- الاحتياطيات :- بلغ إجمالي رصيد الاحتياطيات (299,946,712) دينار موزعا كالاتي :-
 الاحتياطي الالزامي بلغ (20,423,859) دينار.
 احتياطي متراكم (الفائض المتراكم) (279,522,853) دينار.
 علما بأنها من الأرصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف.

ج - العجز المتراكم :-

بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم (6,334,487,231) دينار ويتكون من :

- مبلغ (129,633,938) دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف .
- مبلغ (3,615,544,466) دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2017.
- مبلغ 2,589,308,827 دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2018.

3- الحسابات الجارية والودائع : بلغ اجمالي الرصيد (2,890,181,799) دينار موزعة كما في ايضاح رقم 7.

4- الائتمان النقدي (التمويلات الاسلامية):

سعى المصرف العمل في النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات وبلغ اجمالي رصيد المنح (191,897,017,079) دينار علما بأن المصرف قد قيد مبلغ وقدره (2,394,301,651) دينار عن مبلغ مخصص مخاطر الائتمان وبموجب اللانحة الارشادية في 2018/12/31 وبنسبة 2% عن الائتمان الجيد الممنوح وبذلك يكون قد أرسى دعائم المخاطر الائتمانية المتوقعة وتنفيذا لتعليمات رقم 4 لسنة 2010 .

خامسا : التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات :-

- 1- تم اختيار نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في 2018/10/7 وبأثر رجعي من 2017/2/8.
- 2- الاشتراك في نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.
- 3- شراء نظام لوحدة غسل الاموال.
- 4- التعاقد على نظام بطاقات الدفع الالكتروني.

سادسا : الرقابة الداخلية :-

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

سابعا : الدعاوى القضائية : -

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

ثامنا : - وحدة غسل الاموال ومكافحة الارهاب :

سعت اداة المصرف الى أن تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال :-

- إنشاء وحدة غسل الاموال ومكافحة الارهاب.
- تطوير الكوادر العاملة من خلال ارسالهم الى دورات مكثفة داخل وخارج القطر.
- التزام المصرف بتبني اجراءات قاعدة أعرف زبونك (KYC)

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

- 1- وضع ستر اتيجية ادارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها مع تحديثها المستمر.
- 2- التأكد من أن الستر اتيجية العامة لاعمال المصرف تتوافق مع حدود نسبة المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس ادارة المصرف.
- 3- إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
- 4- التنسيق مع الاقسام الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لأدارة المخاطر.
- 5- بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف من خلال الدورات التدريبية المستمرة.
- 6- الاطلاع المستمر على اخر المستجدات في هذا المجال .
- 7- توفير المعلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لاغراض الافصاح والنشر للجمهور.

عاشرا: وحدة التوعية وحماية الجمهور :-

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

احدى عشر : كفاية رأس المال :-

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة 12 % من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي أعتبرت الحد الأدنى هو (15%) وقانون المصارف رقم 94 سنة 2004 حدد النسبة 12% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام 2018 (201%) أن النسبة قد انخفضت عن عام 2017 وبشكل ملحوظ وذلك لتوسع نشاطات المصرف .

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

- 1- الحصول على موافقة فتح فرع داخل محافظة بغداد.
- 2- فتح تعامل مع مراسلين خارج العراق.
- 3- اعادة مبلغ 3,750,000,000 دينار من الدين المثبت على مصرف الاتحاد وبموجب الدعوى القضائية والتي أكتسبت الدرجة القطعية.



رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

مراقبي الحسابات



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات وفحصنا البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 والتقرير السنوي لمصرف الراجح الاسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا التي قمنا بها وفقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعا لذلك وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين مايلي :-

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

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

أن البيانات المالية قد نضمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهية متفقة تماما مع ماظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية واستنادا الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية كما اننا راجعنا مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالاضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللانحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

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

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الهيئة الشرعية

تقرير الهيئة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

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

الى مساهمي مصرف الراجح الاسلامي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

نقدم لكم التقرير الاتي :-

لقد درست الهيئة العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح

الاسلامي واعتمدت واصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول 2018 .

واننا بقدر تعلق الامر بمتابعة الاعمال المصرفية والمعاملات والعقود ومدى مطابقتها لاحكام

الشرعية الاسلامية نود ان نبين بانها تمت بما لا يتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية حسب

اجتهادنا كما تم تعديل بعض العقود واصدار التوصيات اللازمة لبعض المعاملات ... والله اعلم

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

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مراقبي الحسابات

العدد : ١٣ / ١١ / ٢٠١٩

التاريخ : ٢٠١٩ / ٥ / ٢٦

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ،

دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة بشركة مصرف الراجح للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨ وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى .

مسؤولية ادارة المصرف :

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

مسؤولية مراقبي الحسابات :

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

اولاً : معايير التقارير المالية الدولية

- ١- استناداً الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية في اعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المالية الحالية.
 - ٢- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكافة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقيم بأعادة تقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها .
 - ٣- اعتمد المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تثبيت البيانات المالية والمحاسبية في سجلاته للسنة الحالية .
- وقد تم اعادة تبويب البيانات المالية والمتعلقة (بالحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١) وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية و الدولية من قبل ادارة المصرف .

ثانياً : النظام الالكتروني للمصرف

- ١- سبق وان تعاقد المصرف مع احدى الشركات العربية على شراء نظام الكتروني حديث خلال السنة المالية / ٢٠١٧ . وقد باشر المصرف بالتشغيل التجريبي لهذا النظام بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٧ وبأثر رجعي . ومن تاريخ تأسيس المصرف في ٢٠١٧/٢/٨ .
- ٢- يعتمد المصرف على مجموعة دفترية ونظام يدوي لتنظيم حساباته من بداية تأسيس المصرف ولغاية تاريخه .
- ٣- ان المصرف اعتمد في اعداد القوائم المالية للسنة / ٢٠١٨ على موازين مراجعة للحسابات الممسوكة وفقاً للنظام اليدوي والمجموعة الدفترية بعد مطابقتها مع التقارير الصادرة عن النظام الالكتروني (التشغيل التجريبي للنظام) كما بتاريخ الميزانية وبعد التأكد من مطابقتها وعدم وجود اي اختلافات او فروقات بينهما .

ثالثاً : سعر صرف العملة الأجنبية

تم اعتماد سعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار امريكي وذلك وفقاً لنشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ .

رابعاً : نتيجة النشاط

- كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية / ٢٠١٨ تحقيق صافي خسائر مقدارها بحدود (٢,٥٨٩) مليار دينار قياساً بخسائر الفترة المالية السابقة ومقدارها (٣,٦١٥) مليار دينار وان من اهم اسباب ذلك :-
- ١- ان البيانات المالية للسنة المالية / ٢٠١٨ لازالت تمثل بداية نشاط المصرف وتأسيسه و عدم ظهور نتائج نشاط الائتمان والاستثمار الاسلامي الممنوح لغاية تاريخ الميزانية .
 - ٢- تم خلال السنة المالية / ٢٠١٨ احتساب مخصص مخاطر الائتمان بأنواعه والبالغ بحدود (٢,٤٨٦) مليار دينار .
 - ٣- انخفاض الايرادات الاخرى للسنة المالية الحالية .

خامساً : تأسيس فرع المصرف في الشورجة

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي بموجب عدة كتب اخرها المرقم / ٩٤٤ والمؤرخ في ٢٠١٨/٩/٣ على فتح فرع المصرف في الشورجة والذي باشر اعماله اعتباراً من ٢٠١٨/٩/٣ .

سادساً : الحسابات الجارية مع المصارف المحلية

بلغ رصيد الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد بتاريخ الميزانية بحدود (١٢,٢٠٧) مليار دينار ونود ان نبين بصدد هذا الحساب ما يلي :-

- ١- لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأيد الرصيد كما بتاريخ الميزانية .
- ٢- كانت نتيجة الدعوى المقامة من قبل مصرف الراجح على مصرف الاتحاد بخصوص رصيد هذا الحساب صدور قرار من وزارة العدل / دائرة التنفيذ / مديرية تنفيذ الكرامة برقم ٢٠١٧/١٠٧٤ بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٧ تضمن وضع الحجز التنفيذي على اموال المصرف المذكور كافة وبما يعادل مبلغ (١١٩٨٢٠١٧٧٦٧) دينار مع الفائدة القانونية واتباع المحاماة .
- ٣- ان مبلغ التعويض المذكور في الفقرة ٢/ اعلاه يقل بمبلغ (٢٢٥٢٠٠٠٠٢) دينار عن رصيد الحساب المذكور بموجب سجلات المصرف كما بتاريخ الميزانية وكما مبين ادناه :-

دينار الحساب الجاري بموجب السجلات بتاريخ الميزانية ١٢٢٠٧٢١٧٧٦٩

دينار مبلغ الدعوى وقرار التعويض الصادر من الدوائر القضائية ١١٩٨٢٠١٧٧٦٧

دينار نقص مبلغ التعويض عن رصيد الحساب الجاري بموجب ٢٢٥٢٠٠٠٠٢

سجلات المصرف .

ان الفرق اعلاه يمثل مبلغ تأمينات خطاب ضمان صادر من مصرف الاتحاد رقم ١٥١٤/٩٩٩ بمبلغ (٤,٥٠٠) مليار دينار لصالح البنك المركزي العراقي والعائدة لشركة الراجح للتحويل المالي والنافذ لغاية ٢٠١٦/٦/١ حيث تم عكس مبلغ التأمينات المذكورة في الحساب الجاري عند الغاء خطاب الضمان . مما يتطلب اتخاذ اجراءات المطالبة بهذا المبلغ اضافة الى مبلغ التعويض .

سابعاً : مشاريع تحت التنفيذ

ان رصيد هذا الحساب بتاريخ الميزانية يتضمن :

- ١- مبلغ (٢) مليار دينار عن دفعة مقدمة لشراء قطعة ارض لتشييد بناية واتخاذها مقر لادارة المصرف واستنادا الى قرار مجلس الادارة المتخذ في الجلسة الثالثة المنعقد في ٢٠١٧/٥/٢١ .
- وقد وافق البنك المركزي العراقي على الشراء وبموجب الكتاب المرقم ٧٠٨٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٥/١٦ .

ولم تكتمل الاجراءات النهائية للشراء لغاية تاريخ الميزانية .

- ٢- دفعة مقدمة مقدارها (٣,٠١٢) مليار دينار تشكل (٥٠%) من مبلغ عقد تجهيز النظام الالكتروني للمصرف والموقع مع احدي الشركات الكويتية .
- علما بأن المصرف باشر بالتشغيل التجريبي للنظام بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٧ .

ثامناً : الائتمان النقدي / التمويلات الاسلامية

- ١- توسع المصرف خلال السنة المالية / ٢٠١٨ في منح الائتمان والاستثمار الاسلامي بأنواعه قياساً بالسنة السابقة وكما مبين ادناه :-

	٢٠١٧	٢٠١٨
	مليون دينار	مليون دينار
المرابحات	٤٩	٤٠
المشاركات	—	١٠٧٠٧٦
المضاربات	٧٦٠٥٠	٨٨٦٩٧
المجموع / مليون دينار	٧٦٠٩٩	١٩٥٨١٣

- ٢- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الممنوحة الى مجموع الودائع (٦٧٧٥%) وهي نسبة عالية.
٣- ان الضمانات المقدمة من الزبائن مقابل التمويل الاسلامي المذكور اعلاه كان (كمبيالة) او (صك + كمبيالة) .

تاسعا : مشتريات العملة الأجنبية

تضمن كتاب البنك المركزي العراقي / قسم نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المرقم ٨٧٠/٢/٦ والمؤرخ في ٢٠١٩/٣/٢٨ كشفاً بمشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وذلك استناداً الى كتاب مصرف الراجح المرقم ٣٨٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/٣/٢٥ وبناء على طلبنا .

عاشرا : مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي

اعتمد المصرف التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ (تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) في احتساب مخصصات مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي للسنة المالية ٢٠١٨ وكما مبين ادناه :-

١- مخصص مخاطر الائتمان النقدي :-

ان رصيد مخصص مخاطر الائتمان النقدي (بأنواعه) المحتسب كما بتاريخ الميزانية بلغ (٣٩١٦٢٦٤٩٨٤) دينار. علماً بأن الرصيد المدور من السنة السابقة مقداره (١٥٢١٩٦٣٣٣٣) دينار . وقد احتسب المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٨ مبلغاً مقداره (٢٣٩٤٣٠١٦٥١) دينار ليكون الرصيد بتاريخ الميزانية (٣٩١٦٢٦٤٩٨٤) دينار .

٢- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي :-

كما احتسب المصرف خلال السنة المالية الحالية مبلغاً مقداره (٩١٩٠٩٩٣٠) دينار لتغطية مخاطر الالتزامات التعهدية .

احد عشر : مدينو النشاط غير الجاري ح / ١٦٥

ان رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري البالغ بتاريخ الميزانية (٨٧٠,٦٩٢,٢٠٠) دينار يمثل مبلغ الغرامة المفروضة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم ٩/ج/١٧٦٧٨ والمؤرخ في ٢٠١٨/٧/٢٦ على اجمالي مبالغ الاشتراكات في مزاد العملة لأحدى الشركات من زبائن شركة الراجح للتحويل المالي (سابقاً) وقبل تحويله الى مصرف الراجح الاسلامي (حاليا) . لازال المصرف يطالب بأعادة النظر بمبلغ الغرامة المذكورة ولم تحصل الموافقة على ذلك و لغاية تاريخ الميزانية . ولأهمية المبلغ نوصي بحسم الموضوع ومعالجته محاسبياً وفقاً لطبيعته وقرار ادارة المصرف وضمن حسابات السنة المالية / ٢٠١٩ .

اثنا عشر : غسل الأموال

اظهرت اجراءات الفحص والتدقيق لنشاطات المصرف المختلفة خلال السنة المالية موضوع التدقيق . ان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الأموال او تمويل الإرهاب . وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي ووفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

ثلاثة عشر : كفاية رأس المال

نتيجة فحصنا للكشوفات و البيانات المالية للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١. تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (٢١١%) وهي نسبة عالية قياساً لنسبة (١٥%) المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .
علما بأن هذه النسبة كانت في السنة السابقة (٥١٩%) وان انخفاضها كان نتيجة جهود الإدارة في ايجاد فرص استثمار وتوظيف اموال المصرف وبالشكل الذي يتناسب مع السيولة النقدية المتوفرة وحجم رأس المال .

اربعة عشر : قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

١- من خلال فحص ومراجعة البرنامج السنوي للقسم واجراءات التدقيق المنفذة منها خلال السنة المالية /٢٠١٨ المقدمة الينا من ادارة القسم وجدنا انها تضمنت ما يشير الى تدقيق الائتمان بأنواعه (النقدي والتعهدي) والاضابير الخاصة بها والضمانات المقدمة مقابلها .
٢- لم يتم مزاولة التدقيق العام لنشاطات المصرف المختلفة بالرغم من ورودها في الخطة المقدمة الينا من ادارة القسم .
٣- تم دعم القسم بعدد من الكوادر من ذوي الخبرة والاختصاص كما تم اشراكهم بعدد من الدورات ذات العلاقة بطبيعة عمل القسم . مما يؤوله التوسع في اعمال الرقابة والتدقيق الشرعي على نشاطات المصرف المختلفة وان يشمل ذلك :-

أ- ممارسة التدقيق الشامل على جميع نشاطات الادارة العامة والفرع الرئيسي وكذلك التدقيق السابق لبعض النشاطات المهمة والاستفادة من تواجدهم في موقع واحد . وان يتم ذلك بالتنسيق مع ادارة المصرف والادارة المالية .
ب- ان يتولى تدقيق حسابات المشاركين والمضاربات الممنوحة لزبائن المصرف والتحقق من صحتها ومن جداول تقدم العمل وصحة احتساب حصة المصرف من عوائدها ووفقاً لل عقود المبرمة بهذا الخصوص .

خمس عشر : الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى قانونية بتاريخ الميزانية مقامة من قبل المصرف على الغير (باستثناء ما ورد في الفقرة /سادسا اعلاه) كما لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

- ١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر ، وقد تضمنت حسب تقديرننا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .
- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة.

- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان القوائم المالية والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ، وقانون المصارف .

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ..
في رأينا ان القوائم المالية تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الراجح (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٨ ، وادائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية و الدولية .

مع التقدير...

مراقبا الحسابات

د. حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



زهير محمود حسين البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة ١٥٦
Zahir Al Bahrami
Accountant & Auditor
زميل الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بغداد - جمهورية العراق

في ٢٦ / ٥ / ٢٠١٩

ايضاحات حول القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

في 31 ديسمبر 2018

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

1-أ. معلومات عن المصرف الام

تأسس البنك كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (8213م.ش) في 2008/2/3 برأسمال وقدره (500) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ 2017/2/8 و برأسمال وقدره (60) مليار دينار الى أن اتم زيادة رأسماله الى (250) مليار بتاريخ 2017/10/25.

بلغ عدد موظفي المصرف (65) في سنة 2018 ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العراقي . اعمال البنك ينظمها البنك المركزي العراقي بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام البنك بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. قام البنك بوضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل (2) .

2. تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي :

المرابحة :- هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة أو/و سهما مملوكا له وفي حيازتها (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع :- هي عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفان على مواصفاتها الدقيقة و ثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم , وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

الاجارة :- عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة معينة بذاته يمتلكه المصرف او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط اجار محددة , وقد تنتهي الاجارة لاصل معين بتمليك المستأجر الاصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

المشاركة :- هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين , قائم او جديد او في ملكية اصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل ليبيع له جزا من حصته في المشروع بشكل تدريجي الى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) يتم أقتسام الارباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة :- هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) بأستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة والافهي على رب المال.

3-- أسس اعداد القوائم المالية :-

3- 1 أسس الإعداد:-

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

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين وتجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للبنك حسب القوانين النافذة في العراق .

3-2 التغييرات في السياسات المحاسبية :-

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 بأستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من 1 كانون الثاني 2018 .

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

أن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ البيانات المالية مدرجة أدناه وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الالزامي :-

معيير التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية :-

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الادوات المالية" بكامل مراحلها خلال تموز 2018 ، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية

. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "تصنيف وقياس الادوات المالية".

قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما صدرت خلال العام 2018 ، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في 1 كانون الثاني 2018 وسيقوم البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولي رقم 9 الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في 1 كانون الثاني 2018 والذي له أثر على التصنيف وقياس الموجودات المالية .

(طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (1)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب 2017 بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (28) القوائم المالية المنفصلة (والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة و الحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 18. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك . يتم تطبيق هذه المعايير اعتبارا من 1 كانون الثاني 2018 ، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر .

(أ) التصنيف والقياس :-

لايتوقع المصرف تأثير جوهري على المركز المالي او حقوق الملكية الناتجة عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للمعيار رقم 9 .

(ب) التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضع نمودجا للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة او المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالاضافة الى ذلك فإن نمودج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الجديد

أن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري ان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ المخصص غير المتحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والايضاح الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية .

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الاولى الى الفئة الثانية

- 1- الادوات المالية غير المتعثرة :- المرحلة الاولى تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاول.
- المرحلة الثانية تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاول .
- 2- الادوات المالية المتعثرة :- ان الادوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او اكثر (تعثر) بعد الاعتراف الاول مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض.

العوامل الاساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- 1- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للادوات المالية.
- 2- قياس الخسارة الائتمانية لمدة 12 شهرا ومدى عمر الادوات المالية.
- 3- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- 4- جودة الضمانات.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

- يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات.
- يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية :
- معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
 - التفسير (31) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر

معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الإيجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17) وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر والاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر

3,2 التغييرات في السياسات المحاسبية

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية مع معيار التقارير المالية رقم (4) عقود التأمين

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول 2016 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (4) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (17).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (4) : استثناء مؤقت مع تطبيق معيار التقارير المالية رقم (9) للسنوات التي تبدأ قبل 1 كانون الثاني 2021 كحد أقصى او السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (9) بإعادة تصنيف الربح او الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو ان المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (39) على الموجودات المالية.

تفسير رقم (22) لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات باثر رجعي او مستقبلي

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه
تفسير رقم (23) – لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبارها كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى او اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.
يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

3.3. استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات المستقبلية واورقاتها ان التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور . اضيف الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الالتزامات الطارئة

ان طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمدا على إمكانية وقوع او عدم وقوع حدث ما او اكثر من حدث في المستقبل ان تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي والى درجة كبيرة على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج احداث مستقبلية

تصنيف وقياس الموجودات المالية

ان تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة الى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه ان استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسه ومصنفة بشكل مناسب.

القيم العادلة للأدوات المالية

في حال وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي يتم تحديد القيم العادلة بناء على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان في حال لم يكن هذا ممكنا فان بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة ان هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات ان التغيير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على طول عمرها الإنتاجي والمقدر والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك او الإطفاء المادي والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

مخصص تدنى للتمويلات الإسلامية

يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

قياس القيمة العادلة :-

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات اما في :-

- سوق رئيسي للموجودات او المطلوبات .
- في حال غياب السوق الرئيسي , يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم البنك بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزم في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بافضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بافضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة وكما موضح :-

المستوى الأول : باستخدام أسعار التداول لادوات مالية مشابهة تماما في اسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني : باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر.

المستوى الثالث :- باستخدام معطيات لاتستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما اذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات .

التدني في قيمة الموجودات المالية :

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :-

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر اصلي.

- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في بيان الدخل.

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون ممكنا يسعى المصرف لاعادة هيكلة التسهيلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات قد يشمل تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة عند إعادة التفاوض على شروط جديدة وتستمر التسهيلات التمويلية بالتعرض لتقييمات الانخفاض الفردية او الجماعية ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي لهذه التسهيلات التمويلية.

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكنا يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية يتم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد ادنى عند التأسيس وبناءا على جدول التقارير للمصرف ويقوم المصرف كلما كان ذلك ممكنا باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات بينما يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج.

الممتلكات والمعدات :

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مخصص الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وهي

الاعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

مباني	50 سنة
اثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
الات ومعدات	5 سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والاعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا ان لزم الامر.

4/3 الأصول الغير الملموسة

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين 5 الى 10 سنوات وسيتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانون او حكمية) ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف يتم اظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافيا من أي استرجاعات.

الودائع

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (او جزء من الأصل المالي او جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما

ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل او

يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع او

عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او (ب) لم يتم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل .

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او تحويل السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف ايهما اقل

المطلوبات المالية

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

النقد وما يعادله

لغرض اعداد بيان التدفقات النقدية تتكون النقد وما يعادله من نقد و ارصدة لدى البنك المركزي و ارصدة وودائع لدى المصارف و المؤسسات المالية الأخرى و المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الاجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر الى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا تدخل في أي من المعاملات و الأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ و احكام الشريعة الاسامية و تقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في وجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتبار مبلغ تطهير).

الموجودات الائتمانية

ان الموجودات المحفوظ بها كامانات او بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي لم يتم ادراجها في البيانات المالية.

4. السياسات المحاسبية الهامة

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة و ان تسديد الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الضريبة

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و بموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين و الأنظمة و التعليمات السارية المفعول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي كضرائب مؤجلة ، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة.

العملات الأجنبية

يتم أظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف. أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.

يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة ويتم تسديدها على أساس التقاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ
قائمة المركز المالي كما 31 / كانون الأول / 2018 قائمة (أ)

التفاصيل

رقم الإيضاح	2018/12/31 دينار عراقي	2017/12/31 دينار عراقي	
			الموجودات
5	34,986,969,833	152,965,836,200	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
6	21,375,741,267	14,857,465,839	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
7	191,897,017,079	74,577,119,667	تمويلات إسلامية (بالصافي)
	39,232,079	48,119,667	مرايحات
	86,823,060,000	74,529,000,000	مضاربات
	104,934,725,000	—	مشاركات
8	873,608,500	0	الموجودات الأخرى
9	1,287,258,699	1,532,495,950	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
9	5,087,750,000	5,015,750,000	ممتلكات أراضي وأنظمة - برامج قيد الإنجاز
	255,508,345,378	248,948,667,656	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :
10	2,890,181,799	2,333,575,800	إيداعات زبائن وودائع ادخارية وأستثمارية
11	8,382,432,605	—	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
12	162,449,038	50,079,060	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى وذات طبيعة جارية)
13	5,413,860	5,413,860	تخصيصات ضريبة الدخل
14	102,408,596	4,830,628	تخصيصات متنوعة
	11,542,885,898	2,393,899,348	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

التفاصيل

2017/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي	رقم الايضاح
---------------------------	---------------------------	----------------

حقوق الملكية :

250,000,000,000	250,000,000,000	قائمة ج	رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل
20,423,859	20,423,859	قائمة ج	احتياطي قانوني
279,522,853	279,522,853	قائمة ج	الفانض المتراكم
—	—	قائمة ج	احتياطي القيمة العادلة
(3,745,178,404)	(6,334,487,232)	قائمة ج	العجز المتراكم

246,554,768,308	243,965,459,480	مجموع حقوق الملكية
-----------------	-----------------	--------------------

248,948,667,656	255,508,345,378	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-----------------	-----------------	-------------------------------

عن مصرف الراجح الاسلامي ش.م.خ



رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف



المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي
وسن كامل زغير

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٠١٩/٥١٢٦ والمؤرخ في ١٤/٧/٢٠١٩



محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2018 قائمة (ب)

التفاصيل		رقم الايضاح	2018/12/31 دينار عراقي	2017/12/31 دينار عراقي
إيرادات التشغيل :-				
الدخل من (المراحيات, المضاربات, المشاركات)				
0	194,032,388	15		
ايرادات استثمار / شهادات ايداع إسلامية				
0	2,684,931	16		
ايرادات وعمولات العمليات المصرفية				
65,448,900	313,702,490	17		
ايراد بيع وشراء العملات				
107,990,000	1,117,334,682	18		
ايراد العمليات المصرفية الأخرى				
0	110,420,150	19		
اجمالي الايرادات من العمليات الجارية				
173,438,900	1,738,174,641			
تنزل: المصاريف التشغيلية:				
رواتب واجور ومنافع العاملين				
290,042,500	654,505,050	20		
مصاريف العمليات المصرفية				
582,041,483,1	2,545,475,998	21		
مصاريف عمومية وإدارية				
591,819,177	652,379,430	22		
الاستهلاكات				
278,124,069	371,018,991	23		
أجمالي المصاريف من العمليات الجارية				
(2,742,027,229)	(4,223,379,469)			
صافي الدخل من العمليات الجارية				
(2,568,588,329)	(2,485,204,826)			
تنزل: مصاريف أخرى				
1,046,959,137	104,104,000	24		
صافي الدخل قبل الضريبة				
(3,615,547,466)	(2,589,308,828)			
تنزل: ضريبة الدخل				
—	—			
صافي الدخل بعد الضريبة				
(3,651,100,376)	(2,589,308,828)			
التوزيعات:				
الاحتياطي القانوني				
الفائض المتراكم				
ربحية السهم الواحد				

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2018 ملحق قائمة (ب)

		التفاصيل
2017/12/31	2018/12/31	رقم الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
(3,615,544,466)	(2,589,308,828)	صافي الربح او الخسارة
		صافي مكاسب /خسارة/ اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
		مكاسب /خسارة/ اعادة تقييم ممتلكات مبانى ومعدات مكاسب /خسارة / فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الاجنبية
		مكاسب /خسارة / الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الاجنبية
(3,615,544,466)	(2,589,308,828)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفق النقدي كما في 2018/12/31 قائمة (د)

2018	التفاصيل
	<u>الانشطة التشغيلية</u>
(2,589,308,828)	خسارة (ربح) السنة قبل الضريبة
	تعديلات لبنود غير نقدية :
371,018,991	استهلاكات
2,394,301,651	مخصص خسائر ائتمان محمل
	خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة
-	العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
97,577,968	مخصصات متنوعة
273,589,782	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(119,714,199,063)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(873,608,500)	الزيادة في المدينون
556,605,999	الزيادة في ودائع العملاء
8,382,432,605	الزيادة في التأمينات
112,369,978	الزيادة في الدائون
(111,536,398,981)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	<u>الانشطة الاستثمارية</u>
(125,781,740)	شراء موجودات ثابتة
(72,000,000)	ممتلكات و اراضي قيد الإنجاز
(197,781,740)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
	<u>الانشطة التمويلية</u>
—	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(111,460,590,939)	صافي (النقص) الزيادة في النقد و مافي حكمه
<u>167,823,302,039</u>	النقد و مافي حكمه في بداية السنة
56,362,711,100	النقد و مافي حكمه في نهاية السنة
	إيضاح (1) 34,986,969,833
	إيضاح (2) 21,375,741,267
	56,362,711,100

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ
قائمة التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2018 (ج)

المجموع دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	الفاصل المتراكم دينار عراقي	احتياطي قانوني دينار عراقي	البيان
246,554,768,308	250,000,000,000	(3,745,178,404)	279,522,853	20,423,859	الرصيد كما في 1/كانون الأول/2018
(2,589,308,828)		(2,589,308,828)			خسائر الفترة الحالية 2018 فروقات وتسميات بين الاحتياطيات ارباح /خسائر /غير متحققة من القيمة العائلة لوجودات مالية متوفرة للبيع
243,965,459,480	250,000,000,000	(6,334,487,232)	279,522,853	20,423,859	الرصيد كما في 31/كانون الأول/2018

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ
قائمة التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2017 (ج)

المجموع دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	الفاصل المتراكم دينار عراقي	احتياطي قاتوني دينار عراقي	البيان
60,170,312,774	60,000,000,000	(129,633,938)	279,522,853	20,423,859	الرصيد كما في 8 شباط/2017
190,000,000,000	190,000,000,000				الإضافات خلال 2017
					فروقات وتسويات بين الاحتياطيات
(3,615,544,466)		(3,615,544,466)			خسائر الفترة الحالية
246,554,768,308	250,000,000,000	(3,745,178,404)	279,522,853	20,423,859	الرصيد كما في 31/كانون الأول/2018

قائمة (ج)

ايضاح رقم 5

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي

7,279,450 **13,733,411,810**

5,815,750	13,373,140,500
1,463,700	360,271,310

152,958,556,750 **16,522,720,603**

2,546,473,840	671,219,286
301,168,770	320,314,680
150,000,000,000	—
—	14,766,711,330
—	20
—	158,966,507
57,119,000	584,134,000
53,795,140	21,374,780

0 **4,730,837,420**

—	4,730,837,420
---	---------------

152,965,836,200

34,986,969,833

1 نقد في خزائن المصرف

نقد في خزائن المصرف – دينار عراقي
نقد في خزائن المصرف – دولار امريكي

2 أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية –دينار عراقي
حسابات جارية –دولار امريكي
وديعة رأس المال
تأمينات مزاد العملة *
الحوالات والاعتمادات المستندية
احتياطي خطابات الضمان **
الودائع القانونية –دينار عراقي ***
الودائع القانونية –عملة اجنبية ***

3 صكوك وحوالات قيد التحصيل

صكوك قيد التحصيل ****

الرصيد كما في 31 كانون الاول

* تأمينات مزاد العملة : ويمثل المبلغ المحجوز لدى البنك المركزي العراقي لغرض اشتراكنا في نافذة بيع وشراء العملة.
** احتياطي خطابات الضمان : ويمثل نسبة 7% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية) .
*** أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (605,508,780) دينار هي أرصدة مقيدة
**** صكوك قيد التحصيل : ويمثل الرصيد صكوك مقاصة تم تحصيلها في بداية عام 2019.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 6

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

التفاصيل

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
14,857,465,839	18,864,841,267	*بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
—	2,510,900,000	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
14,857,465,839	21,375,741,267	الرصيد نهاية السنة

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

1- ضمن حسابات المحلية مبلغا (1921.7) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (2,286,320) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والایداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الايداعات.

2- ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (12,207,217,869) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وبتاريخ الميزانية :-

أ - صدر قرار بالتعويض وبمبلغ (11,982,217,869) دينار.

ب- تم تسديد مبلغا ومقداره (3,750,000,000) مليار دينار من ضمن الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية سددت على التوالي (2019/3/31 و 2019/5/6 و 2019/5/19)

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 7 التمويلات الإسلامية

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
49,083,000	44,000,032
—	3,967,969
49,083,000	40,032,063
17,750,000,000	17,750,000,000
58,300,000,000	70,947,000,000
—	34,206,250,000
—	72,870,000,000
76,099,083,000	195,813,282,063
1,521,963,333	3,916,264,984
74,577,119,667	191,897,017,079

ذمم المراجعة المدينة *

يطرح منها : ارباح موجلة

ذمم المراجعة المدينة - بالصافي

مضاربة / افراد

مضاربة / شركات

مشاركة / افراد

مشاركة / شركات

أجمالي رصيد التمويلات

تنزل : المخصصات

مجموع التمويلات - بالصافي

ايضاح رقم 7- أ حول التغيير في المخصصات

التفاصيل

2017	2018
963,333	799,984
355,000,000	355,000,000
1,166,000,000	1,418,940,000
—	684,125,000
—	1,457,400,000
1,521,963,333	3,916,264,984

مخصص المراجعات / افراد

مخصص مضاربة / افراد

مخصص مضاربة / شركات

مخصص مشاركة / افراد

مخصص مشاركة / شركات

الرصيد كما في 31/ كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 8 موجودات اخرى

التفاصيل

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	870,692,000	*مدينو نشاط غير جاري
-	1,666,500	فروقات نقدية
-	1,250,000	سلف لاغراض النشاط
	<u>873,608,500</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

* ويمثل الرصيد الظاهر في مدينو النشاط مبلغ الغرامة المفروضة من قبل البنك المركزي على شركة الراجح الاسلامي للتحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف .

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح رقم 9

ممتلكات ومعدات بالعمالي

2018-12-31

المجموع دينار عراقي	أنظمة وبرامجيات دينار عراقي	تجهيزات مكتبية مستأجرة* 1:100 - 1:200	الأثاث دينار العراقي	الات ومعدات دينار عراقي	أراضي دينار عراقي	التفاصيل
1,814,287,204	—	1,009,937,779	714,349,425	90,000,000	—	الكلفة في 2018/1/1
125,781,740	—	—	113,459,750	12,321,990	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	التزييلات خلال السنة
1,940,068,944	—	1,009,937,779	827,809,175	102,321,990	—	الكلفة في 2018/12/31
%20	%20	%20	%20	%20	%20	نسبة قسط الامتلاك والإطفاءات
281,791,254	—	197,937,779	82,983,930	869,545	—	مخصص الامتلاك المتراكم 2018/1/1
371,018,991	—	201,987,556	150,940,035	18,091,400	—	امتلاك التزوية الحالية
652,810,245	—	399,925,335	233,923,965	18,960,945	—	رصيد الامتلاك المتراكم
1,287,258,699	—	610,012,444	593,885,210	83,361,045	—	القيمة القفوية
<u>5,087,750,000</u>	<u>3,087,750,000</u>				<u>2,000,000,000</u>	مشاريع تحت التنفيذ
6,375,008,699						الاجمالي

تحسينات المبني المستأجرة ويمثل نفقات تحسينات على بداية ادارة المصرف والفرع الرئيسي وبمدة عقد 5 سنوات
يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ ماليي :

دفعة مقدمة عن شراء ارض 2,000,000 دينار

دفعة مقدمة عن شراء النظام الالكتروني المتعاقد عليه 3,087,750,000 دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح رقم 9

ممتلكات ومعدات بالصفحة

2017-12-31

المجموع دينار عراقي	المنظمة وبرامجيات دينار عراقي	تجهيزات مباني مستاجر 5% 1:100 - 2:100	الات دينار العراقي	الات ومعدات دينار عراقي	اراضي دينار عراقي	التفاصيل
68,051,300	—	—	68,051,300	—	—	الكلفة في 2017/2/8
1,746,235,904	—	1,009,937,779	646,298,125	90,000,000	—	الإضافات خلال السنة التزيلات خلال السنة
1,814,287,204	—	1,009,937,779	714,349,425	90,000,000	—	الكلفة في 2017/12/31
3,667,185	%20	%20	%20	%20	—	نسبة قسط الانتظار والأطفاءات مخصص الانتظار المشترك 2017/2/8
278,124,069	—	197,937,779	79,316,745	869,545	—	الانتظار التفرقة الحالية
281,791,254	—	197,937,779	82,983,930	869,545	—	رصيد الانتظار المشترك
1,532,495,950	—	812,000,000	631,365,495	89,130,455	—	القيمة الدفترية
5,015,750,000	3,015,750,000	—	—	—	2,000,000,000	مشاريع تحت التنفيذ
6,548,245,950	—	—	—	—	—	الاجمالي

ايضاح رقم 10

ودائع العملاء

2018

التفاصيل

المجموع دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	الافراد دينار عراقي
23,470,669	2,347,991,934	275,478,735
266,711,130	172,660,670	94,050,460
2,890,181,799	2,520,652,604	369,529,195

حسابات جارية وتحت الطلب - بالدينار العراقي

حسابات جارية وتحت الطلب - بالدولار الامريكي

الرصيد في 2018/12/31

2017

ودائع العملاء

التفاصيل

المجموع دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	الافراد دينار عراقي
2,222,465,500	2,178,720,500	43,745,000
111,110,300	109,658,500	1,451,800
2,333,575,800	2,288,379,000	45,196,800

حسابات جارية وتحت الطلب - بالدينار العراقي

حسابات جارية وتحت الطلب - بالدولار الامريكي

الرصيد في 2018/12/31

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 11

التأمينات النقدية

التفاصيل

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	1,140,695,185	تأمينات خطابات الضمان
-	4,730,837,420	تأمينات صكوك مقاصة
-	2,510,900,000	تأمينات مزاد عملة
-	8,382,432,605	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة 19.8% من اجمالي مبلغ الالتزامات التعهدية خارج الميزانية

تأمينات صكوك المقاصة: ويمثل الرصيد الظاهر المبلغ المقيد عن صكوك المقاصة قيد التحصيل والتي قيدت لحسابات الزبائن بعد تحققها في عام 2019 اي بعد نهاية السنة المالية 2018

تأمينات مزاد العملة: ويمثل الرصيد الظاهر مبلغ امانات مزاد العملة والتي نفذت في بداية عام 2019

ايضاح رقم 12

مطلوبات أخرى

التفاصيل

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
43,489,560	37,500,000	مصاريف ادارية مستحقة
-	19,105,304	صكوك مصدقة
1,600,000	97,118,734	رسم الطابع
4,989,500	7,757,500	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
	967,500	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
50,079,060	162,449,038	الرصيد كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 13

مخصصات الضرائب : ان تفاصيل هذا البند مايلي :

التفاصيل	المجموع بالدينار العراقي
الرصيد الافتتاحي 2018/1/1	5,413,860
الاضافات خلال السنة	0
التنزيلات خلال السنة	0
الرصيد كما في 31 كانون الأول	5,413,860

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 14

مخصصات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند مائلي :

				التفاصيل
المجموع بالدينار العراقي	مخصص التزامات تعهدية	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص تقلبات اسعار الصرف	
4,830,628	0	0	4,830,628	الرصيد الافتتاحي
97,577,968	91,909,930	5,668,038		الاضافات خلال السنة
	0	0	0	التنزيلات خلال السنة
102,408,596	91,909,930	5,668,038	4,830,628	الرصيد كما في في 31 كانون الاول

ايضاح رقم 15

إيرادات أنشطة مصرفية إسلامية : ان تفاصيل هذا البند مائلي :

		التفاصيل
2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
0	1,032,388	عائد مرابحة / افراد
0	193,000,000	عائد مضاربة / شركات
0	194,032,388	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 16

إيرادات أستثمارات شهادات الإيداع الإسلامية

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
0	2,684,931
0	2,684,931

إيرادات أستثمارات شهادات الإيداع الإسلامية

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

ايضاح رقم 17

إيرادات و عمولات العمليات المصرفية

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
2,600,000	7,000,000
0	277,513,240
0	78,250
62,848,900	25,876,000
0	468,000
	2,767,000
65,484,900	313,702,490

عمولة الحوالات الداخلية

عمولة خطابات الضمان الداخلية

عمولة إصدار سفتاح

عمولات مصرفية أخرى

مبيعات مطبوعات مصرفية

عمولة فتح حساب

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 18 أيراد بيع وشراء العملات

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
107,990,000	1,085,738,022
0	31,596,660
<hr/>	<hr/>
107,990,000	1,117,334,682

أيراد بيع وشراء العملة / الحوالات الخارجية

أيراد بيع وشراء العملات

الرصيد كما في 31 كانون الأول

ايضاح رقم 19 أيراد العمليات المصرفية الأخرى

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
0	110,420,150
<hr/>	<hr/>
0	110,420,150

أيراد خدمات متنوعة

الرصيد كما في 31 كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 20

رواتب وأجور ومنافع العاملين خلال السنة

التفصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
232,007,500	370,742,500
	78,157,250
	78,157,250
	35,359,750
	16,028,500
21,961,000	2,795,000
27,757,500	52,536,000
8,316,500	20,728,800
<hr/>	<hr/>
290,042,500	654,505,050

الأجور النقدية للعاملين

مخصصات مهنية وفنية

مخصصات تعويضية

أجور اعمال إضافية

مكافأة تشجيعية

مخصصات أخرى

حصة المصرف من الضمان

تدريب وتأهيل

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

ايضاح رقم 21

مصاريف العمليات المصرفية

التفصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
60,078,150	53,596,379
1,521,963,333	2,394,301,651
—	91,909,930
—	5,668,038
<hr/>	<hr/>
1,582,041,483	2,545,475,998

عمولات مصرفية مدفوعة

خسائر انتمائية متوقعة / ائتمان نقدي

خسائر انتمائية متوقعة / ائتمان تعهدي

خسائر انتمائية متوقعة / مخاطر تشغيلية

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 22 مصاريف عمومية وإدارية :

التفاصيل

2017	2018	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,228,000	18,047,500	الوقود والزيوت
11,747,867	25,958,550	لوازم ومهمات
6,398,000	7,318,000	قرطاسية
—	1,133,000	مياه
—	27,160,000	كهرباء
280,763,500	48,307,750	صيانة أثاث واجهزة مكاتب
42,463,000	93,091,200	بحوث وأستشارات
165,000	—	احتفالات
15,047,500	35,760,000	دعاية وأعلان
—	23,534,000	نشر وطبع
601,500	1,194,500	ضيافة
730,000	4,034,000	نقل العاملين
1,000,000	4,455,800	سفر وأيفاد
1,212,000	878,000	تجهيزات العاملين
4,387,500	21,734,300	اتصالات عامة
15,030,000	2,652,000	نقل السلع والبضائع
85,000,000	85,000,000	أستئجار مباني
7,315,000	144,964,640	اشترابات
30,000,000	18,000,000	خدمات قانونية
715,000	1,700,000	اجور تدقيق بنك مركزي
53,129,560	61,500,000	اجور تدقيق
32,882,750	25,956,190	مصرفات خدمة أخرى
591,819,177	652,379,430	الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح رقم 23

الاستهلاكات (الاندثارات)

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
869,545	18,091,400
79,316,745	150,940,035
197,937,779	201,987,556
<hr/>	<hr/>
278,124,069	371,018,991

اندثار الات ومعدات

اندثار اثاث وأجهزة مكاتب

اندثار تحسينات مباني مؤجرة

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

ايضاح رقم 24

المصاريف الاخرى

التفاصيل

2017	2018
دينار عراقي	دينار عراقي
30,00,000	73,500,000
38,090	1,450,000
1,016,921,047	29,154,000
<hr/>	<hr/>
1,046,959,137	104,104,000

تبرعات للغير

تعويضات و غرامات

ضرائب ورسوم

الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (25) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

