

مصرف الراجح الإسلامي

AL Rajah Islamic Bank

رأس المال الاسمي المدفوع (250) مليار دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات

والحسابات الختامية وتقرير مراقبي

الحسابات

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS

2019

Email:rib@rib.iq

الإدارة العامة:
العراق - بغداد

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
5-4	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
23-6	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
24	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
26	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
(5-4-3-2-1)28	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
51-44	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق الملكية
72-29	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (88 و 87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في 2020/ /

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق 2020 / / وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
- 2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه.
- 3- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31.
- 4- مناقشة أطفاء 50% من العجز المتراكم المتحقق.
- 5- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
- 6- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
- 7- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات لعام 2020 وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- 8- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافاتهم للسنة المالية 2019.

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.

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 باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم العاملين في المصرف شاكرًا تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 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 امكناه وبمدة وجيزة من منافسة المصارف الاخرى حتى عاود الى رفع رأسماله الى 250 مليار دينار حيث أن الدراسة المصرفية والاستراتيجية الموضوعية من بداية عمل المصرف كان له الدور البارز في نجاح الخطة الموضوعية بأن يحقق مصرفنا إيرادات من خلال نشاطه المعتمد وخلال مدة سنتان منذ تحوله الى مصرف اسلامي فقد تم حصاد نتائج العمل المدروس من خلال اجمالي دخل متحقق (3,591) مليون دينار في حين أن اجمالي الإيرادات المتحققة قد بلغت (7,317) مليون دينار مقارنة مع عام 2018 وبذلك قد حققنا نموا في الإيرادات بمقدار 321% بالإضافة الى مقابلتها بسياسة ضغط المصروفات حيث ان نسبة التغير للمصروفات قد انخفضت عن عام 2018 بمقدار (-13.94%) في حيث ان نسبة المصروفات الى الإيرادات قد بلغت (50.90)% وان سبب الارتفاع يعود الى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص حيث تم اعتماد منهجية مدروسة من قبل لجنة مشكلة لهذا الغرض مع بيان انعكاس الاثر المتوقع من خلال تطبيقه وقد ادى ذلك الى وضع تحوطات انتمائية نقدية وتعهدية بالإضافة الى التحوطات الاخرى حيث بلغت (911) مليون دينار وقد شكل مانسبته تقريبا 25% من اجمالي المصروفات 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.

ولقد كانت سياستنا المصرفية ومنذ بداية عملنا بالاستثمار والمساهمة في مجتمعنا من خلال استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم وتوفير فرص العمل وبما يتناسب مع حجم العمل المصرفي وتطوير اداؤهم من خلال زجهم في دورات داخل وخارج القطر.

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



عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

**تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط مصرف الراجح الاسلامي للسنة المالية المنتهية
في 2019/12/31**

حضرات السيدات والسادة مساهمو مصرف الراجح الاسلامي المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة مصرف الراجح الاسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للفترة المالية المنتهية في 2019/12/31 المعدة وفقا لإحكام 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 أعتمد بأعماله المصرفية التي مارسها خلال عام 2019 الى تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء من خلال تلبية طلبات زبائنه الكرام من التجار والمقاولين والصناعيين ومختلف الشرائح في تعاملاته بفتح الحسابات الجارية ومجال التمويل الاسلامية.

وان نشاطات المصرف قد خضعت الى احكام وبنود قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ومؤشرات قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة 2018.

اولا: 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 لا غيرها. 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 كأداة عامة يوم 2017/6/6 في مقره الكائن في بغداد-السعدون م 101 -ز 91-بناية 24.

ب- التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع: -

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

ج- السياسات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف: -

التوسع في النشاط المصرفي من خلال جذب الزبائن والتعاقد على أفضل 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- اهداف المصرف:

- 1- يعمل مصرفنا وفقا لإحكام 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) لتقديم المنتجات الاسلامية وتطويرها وفقا لحكم الشريعة الاسلامية السمحاء
- 5- فتح شبكة فروع وخدمة شرائح وقطاعات واسعة من المجتمع من خلال الشمول المالي.

٥-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.

٦- التطلعات المستقبلية: -

- 1- تفعيل نشاط الصيرفة 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.
- 5- السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة .

ثانيا: -أدارة المصرف :-

1- أ.الحوكمة :-

وهي مجموعة من الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرون ، وان الحوكمة هي النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويؤثر على :-

- تحديد استراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- اعمال وانشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين.
- ممارسات الافصاح والشفافية.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.

ب- ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ التالية

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والافصاح .
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

ج- السياسات العامة للحوكمة :-

وهي تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق اهداف ومبادئ الحوكمة اما السياسات فهي :-

- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة الاداء.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الاجيال.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة التواصل مع اصحاب المصالح.
- سياسة مكافأة اعضاء مجلس الادارة.
- سياسة توزيع الارباح.

2-مجلس الادارة: يتولى مجلس ادارة المصرف رسم السياسة العامة للمصرف والاشراف على تنفيذها ويتكون المجلس من خمسة اعضاء اصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف حيث تم مراعاة في تشكيل مجلس الادارة التنوع في الخبرات العملية والمهنية ويتولى المجلس ضمن ادواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف ومراقبة أداء الادارة التنفيذية ومسألتها واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته ، واتخاذ القرارات بشأن الاجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الاداء وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط: -

الأعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان
1-	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة
2-	علاء حسن علي	نائب رئيس مجلس الادارة
3-	طه ياسين حمد	عضو
4-	ابتهسام عبد الله 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
السيد علاء حسين علي
السيدة لمياء فرحان عبد السادة
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

2- لجنة إدارة المخاطر وتتكون من: -

- ابتسام عبد الله صالح
لمياء فرحان عبد السادة
خالد جميل سلطان
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

3- لجنة الترشيح والمكافأة وتتكون من: -

- نوار ناهض عبد الحسين
ندى جبار عبد حسين
فالح شهاب عطوان
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

4- لجنة مراجعة الحسابات وتتكون من: -

- علاء حسين علي
ابتسام عبد صالح
فالح شهاب عطوان
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

5- لجنة الاستثمارات والتمويل العليا وتتكون من: -

- عقيل كاظم عبد اللطيف
طه ياسين حمد
محمد عبد اللطيف علي
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

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

1- د.حسن محمود شكر

2- حميد خشن جعفر

3- اسراء علي ابراهيم

4- اخلاص محسن زيدان

5- جنان محسن مظلوم

وقد عقدت الهيئة الشرعية (6) جلسات أفنت فيها بجميع القضايا المعروضة عليها
وقدمت التوصيات والنصائح بشأنها وشخصت اعمال المصرف من ناحية تطبيق
احكام الشريعة الاسلامية السمحاء وأعطت رأيها وتوجيهاتها في عدد كبير من
المعاملات المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء
الارشادات الصادرة عنها وخصوصا فيما يتعلق بالأعمال المصرفية الاسلامية مثل
عقود المشاركة والمضاربة والمرابحة.

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

4- عدد جلسات مجلس الادارة: بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام
(2019) (11) اجتماع.

5- علما بأن أعضاء مجلس الادارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافأة عن حضورهم
الاجتماعات.

ثالثاً: -الموارد البشرية: -

- 1- الرواتب والاجور: -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لسرايح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام 2019 (71) وبلغ إجمالي مبلغ الرواتب (718) مليون دينار ومنها مبلغ (62) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- 2- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2019.

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام 2019

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 الابلاغ عن غسل الاموال

- 3- الدورات التدريبية :- قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين بالدورات وورش العمل 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 (25) دورة و(22) ورشة عمل وعلى مدى عام 2019 حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في أليات 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: نتائج أعمال المصرف :-
البيانات المالية: -

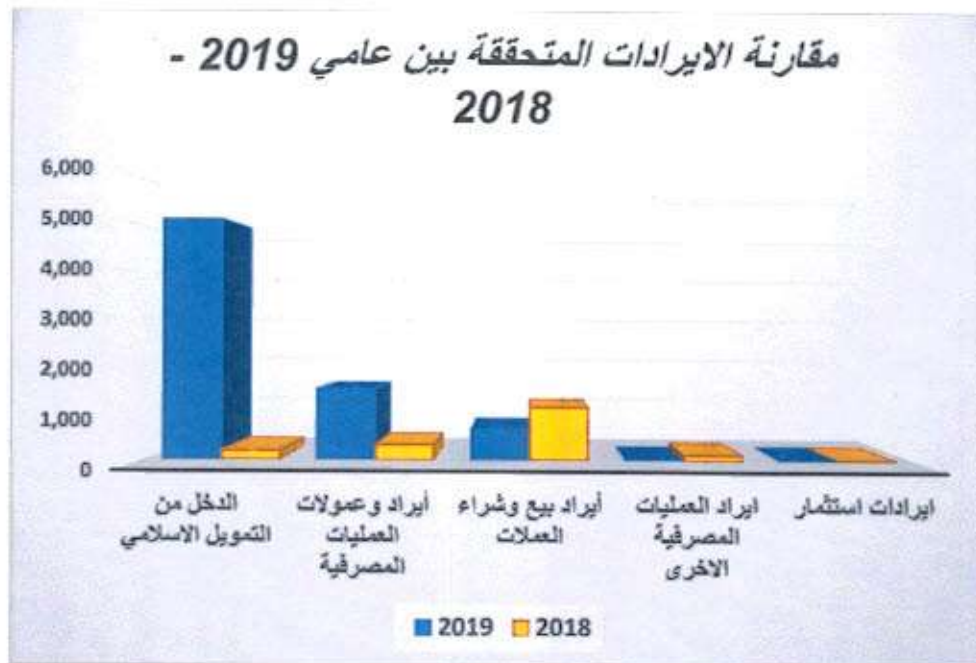
1- إجمالي الإيرادات والمصروفات: -

أ- الإيرادات: - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31
(7,317) مليون دينار موزعة كالآتي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%2558	% 11,20	194	%70,49	5,158	الدخل من التمويل الاسلامي
%378	% 18,03	314	% 20,51	1,501	ايراد وعمولات العمليات المصرفية
%(41.6)	%64,30	1,117	%8.91	652	ايراد بيع وشراء العملات
%(94.5)	%6.3	110	% 0.08	6	ايراد العمليات المصرفية الاخرى
%(100)	%0,17	3	0	0	ايرادات استثمار
%321	100	1,738	%100	7,317	الاجمالي

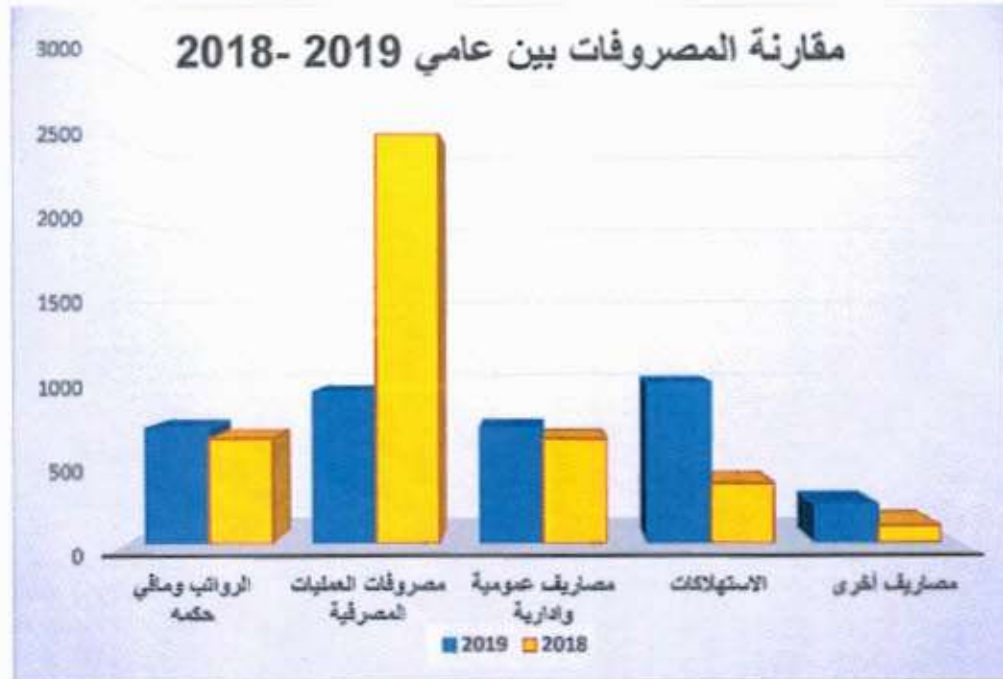
مقارنة الإيرادات المتحققة بين عامي 2019 - 2018



ب- **المصروفات:** بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 مبلغ (3,615) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%9.62	%15,14	655	%19	718	الرواتب ومافي حكمه
(%62.95)	%58,82	2,545	%25	943	مصروفات العمليات المصرفية
%26.99	%15,07	652	%22	828	مصاريف عمومية وادارية
%169.81	%8,57	371	%27	1,001	الاستهلاكات
%125.96	%2,4	104	%6	234	مصاريف اخرى
%(13.94)	%100	4,327	%100	3724	الاجمالي



1- النقد وما في حكمه: -

أ- النقد في الصندوق: -

بلغ إجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (20,758) مليون دينار وكما موضح ادناه:-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%100	%0	0	%0,14	29	نقد في الصراف الالي - دينار
%50	%97.4	13,373	% 96,56	20,043	نقد في خزائن المصرف - دينار
%90.6	%2.6	360	%3,3	686	نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي
%51.15	%100	13,733	%100	20,758	الاجمالي

ب- أرصدة البنك المركزي العراقي: - بلغ إجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي (54,883) مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (5) وكما موضح في الجدول ادناه:-

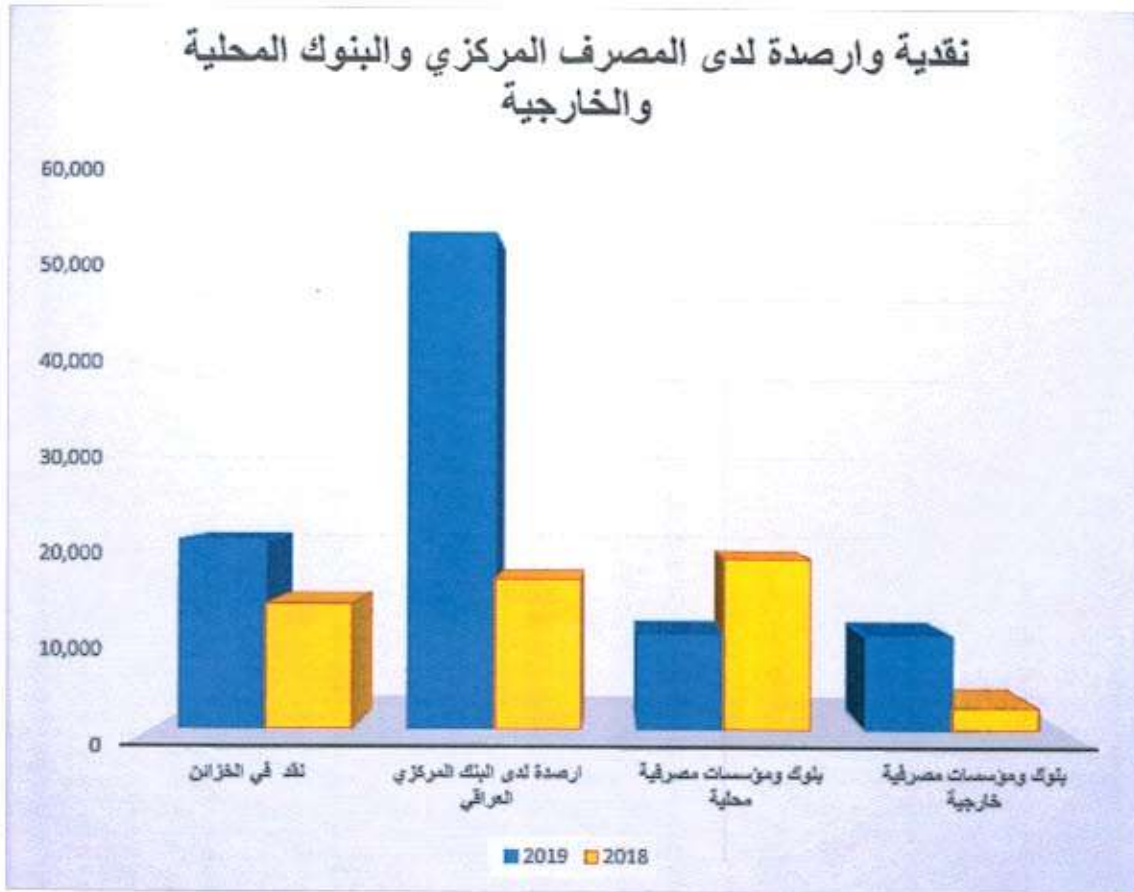
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%209	%4	671	%3,77	2,077	حسابات جارية - دينار عراقي
%3483	%2	320	% 20,9	11,467	حسابات جارية - دولار امريكي
%165.3	%89,4	14,767	%71,4	39,175	تأمينات مزاد العملة - دينار
%900.6	%0.96	159	%2,9	1,591	احتياطي خطابات الضمان - دينار
%(4.8)	%3,52	584	%1	556	الاحتياطي الالزامي - دينار
%(19)	%0.12	21	%0,03	17	الاحتياطي الالزامي - دولار امريكي
%232.18	%100	16,523	%100	54,884	الاجمالي

ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

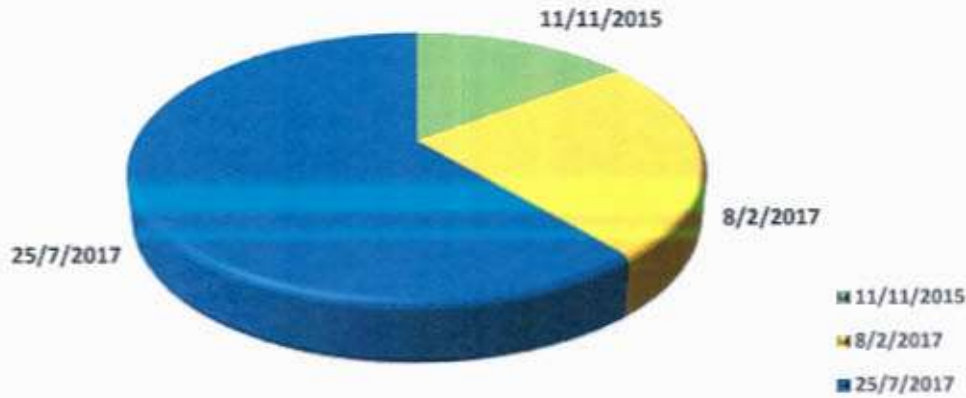
- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (10.364) مليون دينار
- أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (10,343) مليون دينار .
- تم وضع مبلغ تحوط وبموجب معيار رقم (9) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ إجمالي مبلغ التحوط (562) مليون دينار وتم توزيعه على (5) سنوات وبمبلغ (112) مليون دينار للسنة الواحدة.

والرسم البياني التالي يبين تحليل أرصدة النقد ومافي حكمه خلال عامي 2019 و2018



2- رأس المال والاحتياطيات: -
 أ- رأس المال: -رأس مال المصرف (250,000) مليون دينار والجدول والرسم البياني
 أدناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -

تطورات رأس المال



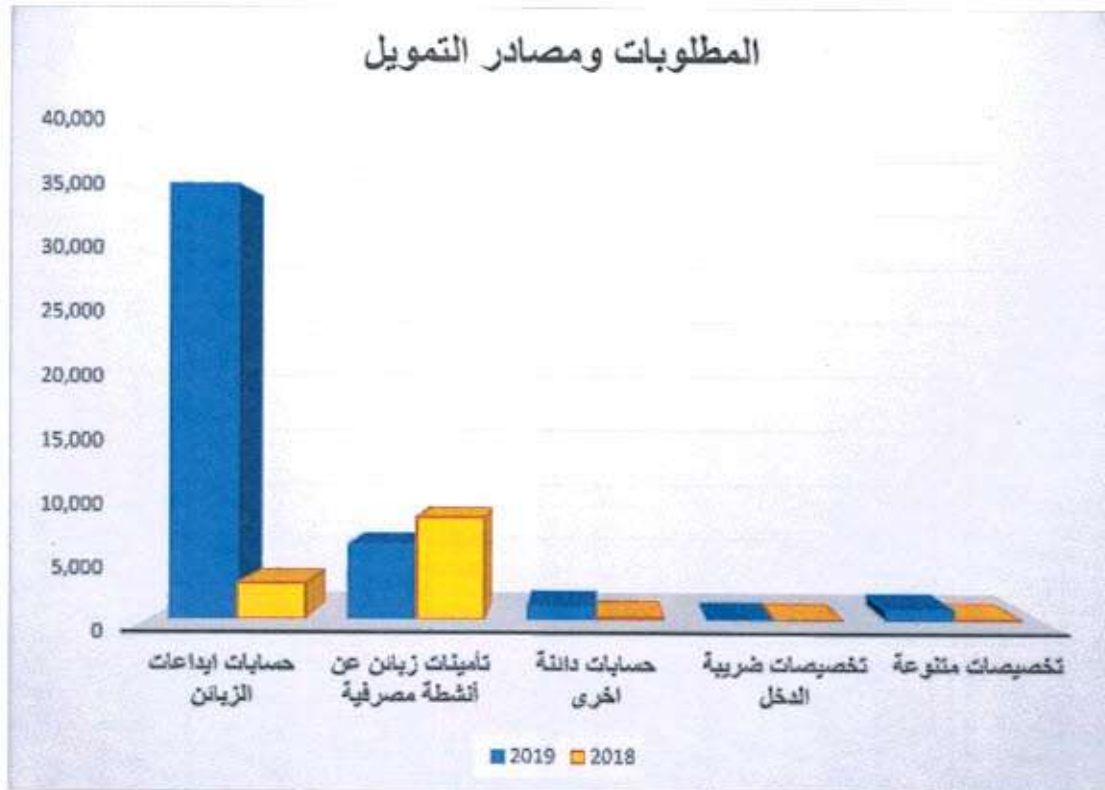
ب-الاحتياطيات: -بلغ إجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (177) مليون دينار
 ج- الفائض المتراكم :- بلغ رصيد الفائض المتراكم (3,271) مليون دينار ومنه رصيد
 (279) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف الاسلامي.
 د-العجز المتراكم: -

- بلغ إجمالي رصيد العجز المتراكم لعام 2019 (6,334) مليون دينار ويتكون من:
- مبلغ (129) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
 - مبلغ (3,615) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2017.
 - مبلغ (2,589) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2018.

3- **المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:** بلغ اجمالي الرصيد (43,655) مليون دينار موزعة كما في ايضاح رقم (10-14) حيث نلاحظ نموا كبيرا في هذه الحسابات وخاصة حسابات ايداعات الزبائن والتي نلاحظها من خلال نسبة التغيير والبالغة (1139) % والتي جاءت نتيجة سعي الادارة في تعريف الجمهور بمصرفنا ونشاطاته ومن خلال الاعلانات والدعاية لبناء ثقة الجمهور في التعامل مع المصارف الاسلامية وتجاوز ظاهرة الاكتناز لديهم والجدول ادناه يبين ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغيير	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%1139	%25,04	2,890	%82	35,796	حسابات ايداعات الزبائن
%(27)	%72,63	8,382	%13.97	6,098	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
% 563.8	%1,41	163	%2,24	1082	حسابات دائنة اخرى
%8840	%0.04	5	%1.02	447	تخصيصات ضريبة الدخل
%127	%0.88	102	%0,53	232	تخصيصات متنوعة
%278.23	%100	11,542	%100	43,655	الاجمالي



4- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلاد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل الادارة التنفيذية واشرف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات وان كافة التمويلات الممنوحة هي من ضمن الائتمان الجيد وغير المستحق السداد ولا توجد اية ديون متأخرة السداد لغاية تاريخ اعداد الميزانية حيث بلغ اجمالي رصيد المنح بالصافي (186,641) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الائتمان النقدي قد بلغت (4,423) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم 9 وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بأن يتم التطبيق من بداية عام 2019/1/1 حيث تم وضع منهجية لتطبيق المعيار .

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%(28)	%0,02	39	%0.02	28	مرابحاث
%(49.56)	%45,3	86,923	%23,49	43,844	مضاربات
%36	%54,68	104,935	%76,49	142,768	مشاركات
%(2.74)	%100	191,897	%100	186,641	الاجمالي

ب- الائتمان التعهدي: حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية ولغاية تاريخ الميزانية في 2019/12/31 (35,099) مليون دينار اما رصيد مخصص الائتمان التعهدي فقد بلغ (221) مليون دينار والجدول ادناه يبين تفاصيل ذلك :-
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية 2018		السنة المالية 2019		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%455.67	%100	5,736	%90.65	31,816	خطابات الضمان
%100	%0	0	%9.35	3,283	الاعتمادات
%511.91	%100	5,736	%100	35,099	الاجمالي

خامسا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات: -

- 1- النظام الإلكتروني :- تم اختيار نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في 2018/10/7 وبأثر رجعي من 2017/2/8 مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .
- 2- نظام المدفوعات :- الاشتراك في نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الإلكترونية ACH.
- 3- نظام قسم الإبلاغ عن غسل الاموال : تم شراء النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .
- 4- نظام البطاقات الإلكترونية :- التعاقد على نظام بطاقات الدفع الإلكتروني مع شركة معتمدة.
- 5- نظام السويفت SWIFT : تم الربط مع نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

سادسا: الرقابة الداخلية: -

أن قسم الرقابة الداخلية من الاقسام المهمة التي قامت بدور فعال من خلال البرامج المعدة للوصول الى أفضل النتائج وان أهم ما تقوم به هو التفتيش الدوري والمفاجئ على 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: -

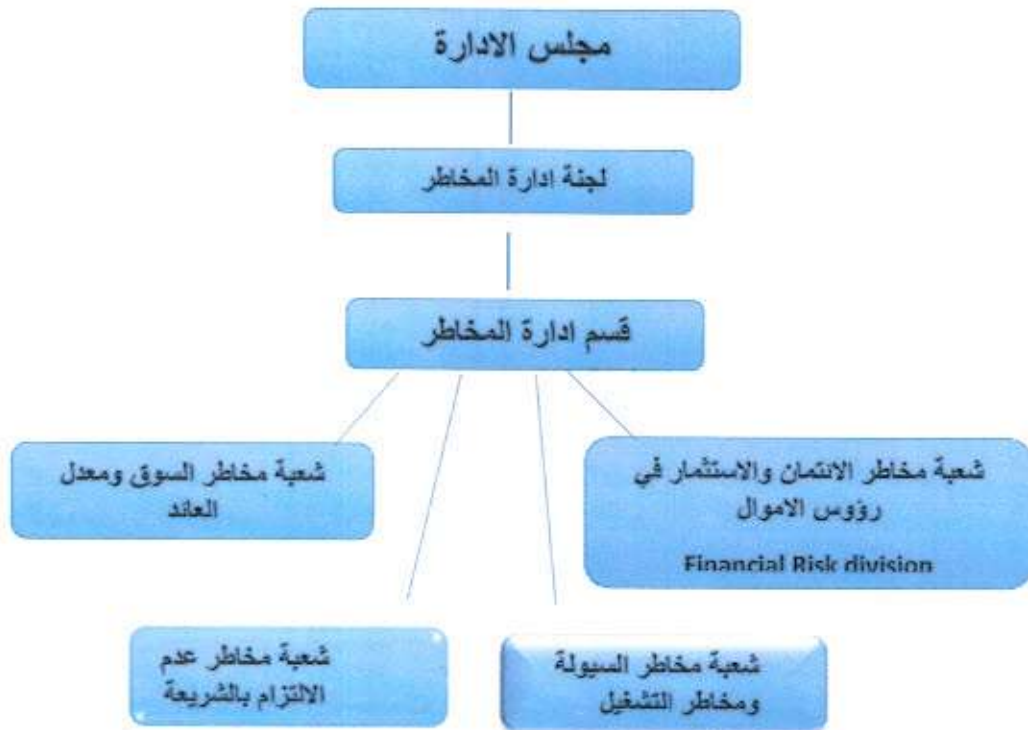
لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف الا دعوى سابقة كانت مقامة من قبل شركة التحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف ولأ توجد اية دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

ثامنا: - قسم الإبلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

- سعت ادارة المصرف الى أن تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال: -
- إنشاء قسم الإبلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب.
 - تطوير الكوادر العاملة من خلال ارسالهم الى دورات مكثفة داخل وخارج القطر.
 - التزام المصرف بتبني اجراءات قاعدة أعرف زبونك (KYC)

- تاسعاً: قسم إدارة المخاطر: يتولى القسم القيام الاعمال والواجبات التالية: -
- 1- وضع استراتيجية ادارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها مع تحديثها المستمر.
 - 2- التأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال 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 لأداره 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 لأغراض الافصاح والنشر للجمهور.

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر




عاشرا: قسم 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 بالإضافة الى مشاركتهم في الدورات التدريبية مع حرصهم المستمر بتقديم الخدمات بمنتهى المهنية .

احدى عشر: كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة 12 % من أجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (15%) وقانون المصارف رقم 94 سنة 2004 حدد النسبة 12% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام 2019 (201%) وأن هذه النسبة قد انخفضت عن عام 2018 وبشكل ملحوظ وذلك نتيجة لتوسع نشاطات المصرف.

أثنى عشر: التغييرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة): -
1- فتح تعامل مع مراسلين خارج العراق.
2- اعادة مبلغ 1,714,556,845 دينار من الدين المثبت على مصرف الاتحاد وبموجب الدعوى القضائية والتي اكتسبت الدرجة القطعية.


رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

مركز اقبال 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 2019/12/31 والنقري 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 لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعا لذلك وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

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 للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة أن التقرير السنوي ومتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لإحكام القوانين والتشريعات المالية الساندة.

أن البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره 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 ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 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 بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتؤكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

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



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

أ.عبدالله هادي

تقرير الهيئة الشرعية

تقرير مراقبي الحسابات

العدد: ١٤٤
التاريخ: ٢٧/٨/٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ،

دققنا القوائم المالية المرفقة الخاصة لشركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات المرفقة بها والمرفقة من تسلسل (١) الى (٢٤) والتقارير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة / ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة / ٢٠١٥ . وملخص لأهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى . ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية .

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية والدولية ، اضافة 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 اختياري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، اضافة 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 الايضاحات والملاحظات :-

اولاً: النظام الالكتروني و المجموعة الدفترية لحسابات المصرف

- 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- اعتمد المصرف على مجموعة دفترية ونظام يدوي اضافة الى النظام المحاسبي الالكتروني لتنظيم حساباته من بداية تأسيس المصرف ولغاية تاريخ الميزانية حيث اعتبرت هذه المدة فترة تشغيل تجريبي للنظام الالكتروني .
- ٣- كما اعتمد المصرف في اعداد القوائم المالية للسنة / ٢٠١٩ على موازين مراجعة للحسابات المسوكة 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 .

ثانياً : معايير التقارير المالية الدولية و معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية

- ١- ان المصرف طبق معايير التقارير المالية الدولية في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية .
أما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بها استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم ٢٨٩/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/٨/١ .
- ٢- لم يتم تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IAS/٣٦ (الانخفاض في قيمة الاصول) وذلك بسبب عدم تملك المصرف أي أصول عقارية بتاريخ الميزانية .
- ٣- معيار التقارير المالية الدولي IFRS/٩ (ايضاح / ١-٣)
طبق المصرف معيار التقارير المالية الدولية IFRS/٩ وتم احتساب الأثر الكمي لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (التمويلات الإسلامية النقدية / الائتمان التعهدي / النقد لدى المصارف / المدينون) وعلى ضوء كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :-

دينار	
دينار المخصص الكلي المحتسب كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٨٥٦٦٤٥١٧٩٣
دينار - ينزل / الرصيد المدور من السنة السابقة	٤٠٠٨١٧٤٩١٤
دينار / الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ /	٤٥٥٨٢٧٦٨٧٩

وقد تم توزيع مبلغ الأثر الكمي اعلاه على خمسة سنوات وذلك استناداً لكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (٩٨/٦/٩) والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ .

٤- ان مبالغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ كما يلي :-

<u>دينار</u>	
دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية النقدية	٤٤٢٣٧١٢٨٢١
دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الائتمان التعهدي	٢٢١٨١٦٦٥٤
دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الارصدة النقدية لدى المصارف	١١٢٤٠٢٥١٥
دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الذمم المدينة	١٦١٨٩٨٤٠٠
دينار رصيد المخصص المحتسب كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٤٩١٩٨٣٠٣٩٠

وكما مبين في الايضاح المرقم (١/٣) من الايضاحات المرفقة مع القوائم المالية وتعتبر جزء من مكونات هذه الفقرة من تقريرنا.

ثالثاً : سعر صرف العملة الأجنبية

تم اعتماد سعر صرف (١١٩٠) دينار لكل دولار امريكي وذلك وفقاً لنشرة البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ .

رابعاً : نتيجة النشاط

كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٩ تحقيق ربحاً صافياً بعد الضريبة مقداره بحدود (٣,١٥٠) مليار دينار قياساً بخسائر السنة السابقة ومقدارها (٢,٥٨٩) مليار دينار .

خامساً : نافذة مزاد العملة (ايضاح /١٧)

١- بلغت مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة في البنك المركزي العراقي خلال السنة المالية ٢٠١٩ مبلغاً مقداره (٥٦٥٤٣٦٠٠٠) دولار وكما مبين ادناه :-

<u>دولار</u>	
مشتريات / حوالات واعتمادات	٥٤٦١١٦٠٠٠
مشتريات / المزاد النقدي	٦٧٩٠٠٠٠
مشتريات / شركات الصيرفة	١٢٥٣٠٠٠٠
دولار المجموع	٥٦٥٤٣٦٠٠٠

٢- بلغت ايرادات المصرف خلال السنة المالية ٢٠١٩ من بيع وشراء العملات الاجنبية من خلال نافذة مزاد العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي كما يلي:-

<u>دينار</u>	
ايراد بيع / الحوالات والاعتمادات المستندية	٦٠٩٦٢٣٠٠٠
ايراد بيع / شركات الصيرفة	١٦٨٧٠٠٠٠
ايراد بيع / المزاد النقدي	١٤٥٤٠٠٠٠
دينار مجموع الايرادات المتحققة السنوية	٦٤١٠٣٣٠٠٠

البيانات التفصيلية في الايضاح رقم / ١٧ المرفق بالقوائم المالية ويعتبر جزء من مكونات هذه الفقرة من تقريرنا .

٣- طلبنا في كتابنا المرقم ١٥٥/ح والمؤرخ في ٢٠٢٠/١/٢٦ و المعنون الى دائرة العمليات المالية وادارة الدين في البنك المركزي العراقي تزويدنا بمبالغ مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة خلال السنة المالية / ٢٠١٩ ، ولم ترد الينا الاجابة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

سادساً : الحسابات الجارية مع المصارف المحلية (ايضاح رقم ٥)

بلغ رصيد الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد بتاريخ الميزانية بحدود (٤,٧٠٧) مليار دينار ونود ان نبين بصدد هذا الحساب ما يلي :-

- ١- لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأييد 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 واتعاب 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 :-

١٢٢٠٧٢١٧٧٦٩ دينار الحساب الجاري بموجب السجلات بتاريخ الميزانية

١١٩٨٢٠١٧٧٦٧ دينار مبلغ الدعوى وقرار التعويض الصادر من الدوائر القضائية

٢٢٥٢٠٠٠٠٢ دينار نقص مبلغ التعويض عن رصيد الحساب الجاري بموجب

سجلات المصرف .

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

سابعاً : ايداعات الزبائن وودائع ادخارية واستثمارية (ايضاح رقم ٩)

ارتفع رصيد ايداعات الزبائن وودائع ادخارية واستثمارية بتاريخ الميزانية الى (٣٥,٧٩٦) مليار دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٢,٨٩٠) مليار دينار والذي يؤشر تطورا ايجابيا في نشاط المصرف في هذا المجال المهم .

ثامناً : مشاريع تحت التنفيذ

بموجب عقد ملحق (بدون تاريخ) بعقد شراء قطعة ارض لتشييد بنائية واتخاذها مقر لادارة المصرف . استرد المصرف خلال السنة المالية الحالية مبلغ (٢) مليار دينار عن الدفعة المقدمة والتي سبق وان سددها المصرف الى البائع . وقد تضمن الملحق اعلاه ما يشير الى ان عقد الشراء السابق يبقى قائما لحين تنفيذ الطرف الاول (البائع) متطلبات تحويل الارض باسم المشتري (المصرف) .

تاسعا : الائتمان النقدي / التمويلات الاسلامية (ايضاح / ٦)

بلغ رصيد الائتمان النقدي (التمويلات الاسلامية) وقبل تنزيل مخصص الخسائر المتوقعة للتمويلات الاسلامية (١٩١,٠٦٥) مليار دينار قياسا برصيد السنة السابقة البالغ (١٩٥,٨١٣) مليار دينار .
وكما مبين بالايضاح المرقم ٦/ المرفق بالقوائم المالية .

عاشرا : مدينو النشاط غير الجاري ح/ ١٦٥

ضمن رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري البالغ بتاريخ الميزانية (٨٠٩٤٩٢٠٠٠) 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 (سابقا) وقبل تحويله الى مصرف الراجح الاسلامي (حاليا) .
لازال المصرف يطالب بأعادة النظر بمبلغ الغرامة المذكورة ولم تحصل الموافقة على ذلك و لغاية تاريخ الميزانية .
وقد تم احتساب مخصص الخسائر المتوقعة على الرصيد المذكور وبنسبة (١٠٠%) والذي تم توزيعه على خمسة سنوات وقد بلغت حصة السنة الحالية مبلغا مقداره (١٦١٨٩٨٤٠٠) دينار .
ولأهمية المبلغ نوصي بحسم الموضوع ومعالجته محاسبيا وفقا لطبيعته وقرار ادارة المصرف وضمن حسابات السنة المالية اللاحقة .

احد عشر : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة الحالية وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .

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 الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي 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 ٢٠١٩/١٢/٣١ . تبين ان نسبة كفاية رأس المال بلغت (٢٠١%) وهي اعلى من النسبة (١٢%) المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

اربعة عشر : قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

١- ان القسم المذكور مارس مهام التدقيق لنشاطات المصرف المختلفة على اساس (العينات) الشهرية او لفترات زمنية محدودة وقدم تقارير عن نتائج التدقيق المذكور .
ولغرض الاستفادة من نشاط القسم وتطوير عمله نوصي بأن ينتقل الى مرحلة التدقيق العام والشامل لمعاملات الادارة العامة والفرع الرئيسي في المصرف و الاستفادة من كون القسم المذكور في نفس البناية .

٢- قام القسم بزيارات ميدانية لمواقع الشركات التي منحت التمويل الاسلامي وقبل المباشرة بنشاطاتها التي منحت تلك التمويلات لاغراض تنفيذها وقدم التقارير عن نتائج تلك الزيارات الى ادارة المصرف.

خمس عشرة : نتائج تدقيق اضايير التمويل الاسلامي النقدية والائتمان التعهدي
يعتبر تقريرنا الداخلي المرقم (١٢٢/٨) والمؤرخ في ٢٧/٨/٢٠٢٠ والمعنون الى السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف جزءا من مكونات هذا التقرير.

سنة عشر : الدعاوى القانونية
لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير كما لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف كما بتاريخ الميزانية .

سبعة عشر : الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية
خلال شهر اذار / ٢٠٢٠ اعلنت منظمة الصحة العالمية جانحة كورونا باعتبارها جانحة عالمية .
وهو حدث لاحق لتاريخ الميزانية وبالتالي تعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم / ١٠ (الأحداث اللاحقة) . وقد افصحت ادارة المصرف ضمن الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية عن الاثار المتوقعة عن الوضع المالي للمصرف . (ضمن الايضاح رقم / ٢) .

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

١- أن المجموعة الدفترية والنظام المحاسبي الالكتروني المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرتنا 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 النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، اما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل ادارة المصرف وظهرت اجراءات مطابقة لنتائج الجرد مع السجلات الفرعية وجود بعض الفروقات (بالزيادة) وستتم الاجراءات المحاسبية المتعلقة بها ضمن حسابات السنة اللاحقة . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات الساندة.

٤- ان القوائم المالية قد نظمت وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقا للضوابط الخاصة بتطبيق (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) فيما يخص التمويلات الاسلامية . وهي متفقة مع ما تظهره السجلات والنظام المحاسبي الالكتروني وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ .

الرأي

وفيما عدا ماورد اعلاه ..

في رأينا ان القوائم المالية تظهر بوضوح وعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩ ، وادائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ووفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية و الدولية .

مع التقدير...

مراقبا الحسابات



بغداد - جمهورية العراق

في ٢٧ / ٨ / ٢٠٢٠

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ
قائمة المركز المالي كما 31 / كانون الأول / 2019 قائمة (أ)

التفاصيل

رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي	
			الموجودات
4	75,642,431,587	34,986,969,833	نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي
5	20,595,452,785	21,375,741,267	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
6	186,641,652,108	191,897,017,079	تمويلات سلامية (بالصافي)
			مرايحات
		39,232,079	مضاربات
		86,923,060,000	مشاركات
		104,934,725,000	
7	1,514,244,042	873,608,500	الموجودات الأخرى
8 أ	978,601,800	1,287,258,699	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
8 ج	5,338,575,000	0	موجودات غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات
8 أ	59,500,000	5,087,750,000	ممتلكات أراضي وأنظمة -برمجيات قيد الإنجاز
			مجموع الموجودات
	290,770,457,322	255,508,345,378	المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:
9	35,796,122,609	2,890,181,799	ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية
10	6,097,766,976	8,382,432,605	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
11	1,082,243,717	162,449,038	حسابات دانة أخرى
12	446,722,938	5,413,860	تخصيصات ضريبة الدخل
13	232,372,000	102,408,596	تخصيصات متنوعة
			مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
	43,655,228,240	11,542,885,898	

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

التفاصيل

رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي
-------------	---------------------------	---------------------------

حقوق الملكية:

قائمة ج	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل
قائمة ج	20,423,859	177,912,339	احتياطي قانوني
قائمة ج	279,522,853	3,271,803,975	الفائض المتراكم
قائمة ج	—	—	احتياطي القيمة العادلة
قائمة ج	(6,334,487,232)	(6,334,487,232)	العجز المتراكم

مجموع حقوق الملكية	247,115,229,082	243,965,459,480
--------------------	-----------------	-----------------

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	290,770,457,322	255,508,345,378
-------------------------------	-----------------	-----------------

عن مصرف الراجح الاسلامي ش.م.ل


 المدير المفوض
 محمد عبد اللطيف علي
 و سن كامل زغير
 الرئيس مجلس الإدارة
 عقيل كاظم عبد اللطيف

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٤٤٥ والمؤرخ في ٢٧ / ١٨ / ٢٠٢٠



محاسب قانوني ومراقب حسابات
 عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) 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/ 2019 ملحق قائمة (ب)

		التفاصيل	
2018/12/31 دينار عراقي	2019/12/31 دينار عراقي	رقم الايضاح	
(2,589,308,828)	3,149,769,602		صافي الربح او الخسارة
			صافي مكاسب /خسارة/ إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب /خسارة/ إعادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات مكاسب /خسارة / فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الاجنبية
			مكاسب /خسارة / الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الاجنبية
(2,589,308,828)	3,149,769,602		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2018	2019	قائمة التدفق النقدي كما في 2019/12/31 قائمة (د)
المبلغ بالدينار العراقي	المبلغ بالدينار العراقي	التفاصيل
		الانشطة التشغيلية
(2,589,308,828)	3,591,078,680	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية:
371,018,991	1,001,066,039	استهلاكات
2,394,301,651	507,447,837	مخصص خسائر ائتمان محمل
	112,402,415	مخصص الموجود النقدي
	161,898,400	مخصص المدينون
97,577,968	129,963,404	مخصصات متنوعة
273,589,782	5,503,856,775	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(119,714,199,063)	4,747,917,134	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(873,608,500)	(802,533,942)	الزيادة في المدينون
556,605,999	32,905,940,810	الزيادة في ودائع العملاء
8,382,432,605	(2,284,665,629)	النقص (الزيادة) في التأمينات
112,369,978	919,794,679	الزيادة في الدائون
(111,536,398,981)	35,486,453,052	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(125,781,740)	(99,234,140)	شراء موجودات ثابتة
(72,000,000)	(903,500,000)	ممتلكات وانظمة قيد الإنجاز
(197,781,740)	(1,002,734,140)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(111,460,590,939)	39,987,575,687	صافي (النقص) الزيادة في النقد وماقي حكمه
167,823,302,039	56,362,711,100	النقد وماقي حكمه في بداية السنة
56,362,711,100	96,350,286,887	النقد وماقي حكمه في نهاية السنة
	75,642,431,587	إيضاح (1)
	20,707,855,200	إيضاح (2) ويضاف له رصيد مخصص الموجود النقدي
	96,350,286,587	

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019 ملحق قائمة (و)

3,591,078,680	الربح المحاسبي
(1,795,539,340)	أطفاء 50% العجز المتراكم استنادا الى العادة 11 من قانون
<hr/>	ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982
1,795,539,340	الربح بعد تنزيل وأطفاء العجز المتراكم 50 %
	يضاف :- المخصصات غير المقبولة ضريبيا
	مخصص الائتمان النقدي
507,447,837	
129,906,724	مخصص الائتمان التعهدي
112,402,515	مخصص الموجود النقدي
56,680	مخصص مخاطر التشغيل
161,898,400	مخصص المدينون / نشاط غير جاري
	<hr/>
911,712,156	يضاف المصروفات المقبولة ضريبيا
	تبرعات للغير
75,900,000	
41,559,126	ضرائب ورسوم
117,349,900	تعويضات وغرامات
	<hr/>
234,809,026	
2,942,060,522	الربح الضريبي
441,309,078	الضريبة المحتملة 15%

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا 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/2019 (ج)

المجموع دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	الفاصل المتراكم دينار عراقي	احتياطي قانوني دينار عراقي	البيان
243,965,459,480	250,000,000,000	(6,334,487,232)	279,522,853	20,423,859	الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2019
3,149,769,602			2,992,281,122	157,488,480	ارباح السنة المحللة 2019 التغير في الاحتياطات
—					
247,115,229,082	250,000,000,000	(6,334,487,232)	3,271,803,975	177,912,339	الرصيد كما في 31/كانون الأول/ 2019

ايضاح : لم تتم المعالجة التقيدية لاضفاء العجز المتراكم وهي مقيدة بحصول موافقة الهيئة العامة في اجتماعها القادم

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الراجحي 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	الائراض 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 الثاني/ 2018/ الإصلاحات خلال 2017
(2,589,308,828)		(2,589,308,828)			الإصلاحات خلال 2017
					فروقات وتسميات بين الإحتياطيات
					خسائر الفترة الحالية
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 الإيضاحات من رقم (1) إلى رقم (24) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

1-أ. معلومات عن المصرف الأم

تأسس المصرف 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 وبرأسمال وقدره (60) مليار دينار ثم تم زيادته الى (250) مليار دينار في تاريخ 2017/10/25 ومركزه الرئيسي في بغداد .

ب. بلغ عدد موظفي المصرف (71) في سنة 2019 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 المصرف ينظمها البنك المركزي العراقي بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع 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:

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

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

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

المشاركة: -هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد أو في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة أو 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 اقتسام 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) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الاخر (المضارب) باستثماره 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.

2-- أسس اعداد القوائم المالية: -

أسس الإعداد: -

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 للمصرف

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

معلومات القطاعات :-

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات اسلامية أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

النقد وما في حكمه :-

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد ، الارصدة لدى البنك المركزي، الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .

التمويلات الاسلامية :-

- يتم إظهار التمويلات الانتمائية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.
- تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار التقارير المالية رقم (9) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.
- تم منح التمويلات وفقا للصيغ الاسلامية المعتمدة .

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
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف 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 المصرف 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 بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- 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 إذا 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 أصلي.
- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل.

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 و اوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

مبدأ الاستمرارية :-

قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وبدأت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور. إضافة 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.

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 الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

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

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها او عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل او التخلص منه . يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل .

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا أن لزم الامر.

استبعاد الموجودات المالية 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 الاصلية لذلك الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف ايهما اقل .

المطلوبات المالية :-

يستبعد 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 التعديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

الاصول 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 كبنء منفصل صافيا من أي استرجاعا.

الودائع :-

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة .

الدخل المحرم :-

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتبار مبلغ تطهير).

المخصصات :-

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

ضريبة الدخل :-

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات 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 بالعملة 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.
- ان اية أرباح او خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشترة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.
- يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او 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 القاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الاحداث اللاحقة :-

جائحة كورونا :-

بتاريخ اذار /2020 أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحة عالمية وقد أدت هذه الجائحة الى اثار اقتصادية على معظم القطاعات الاقتصادية وبما ان هذا الحدث قد وقع بعد تاريخ /31 كانون الأول / 2019 ولا يعتبر من الظروف التي كانت سائدة بتاريخ البيانات المالية (الميزانية) لذلك يعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم 10 IRS " الاحداث اللاحقة " والذي يتوجب بموجبه الإفصاح عن الاثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي للمصرف خلال 12 شهرا القادمة ومنها :-

أ- معيار التقارير المالية رقم (15) الإيرادات :

تتوقع إدارة المصرف ان يكون هناك تأثير بسيط على عوائد أنشطة المصرف الإسلامية خلال السنة القادمة نظرا للظرف الاقتصادي العام والذي يتأثر بشكل مباشر من الجائحة المذكورة .

ب - معيار المحاسبة الدولي رقم (36) " الانخفاض في قيمة الأصول " :

لايملك المصرف أي أصول ثابتة وبالأخص المباني وبالتالي لا تتوقع الإدارة أي تأثير وذلك لعدم تملك أي أصل حاليا .

ج- معيار المحاسبة الدولي رقم (20) المنح الحكومية :-

لا تتوقع إدارة المصرف أي نوع من أنواع المنتج الحكومية خلال الـ 12 شهرا القادمة والتي قد تتطلب اعداد السياسات الخاصة بالاعتراف بالمنح الحكومية وكيفية معالجتها محاسبيا وكيفية الاعتراف بأثرها على الوضع المالي للمصرف .

د- مبدأ الاستمرارية : تم اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتوقع إدارة المصرف بأن يكون هناك تأثير مهم للجائحة المذكورة على استمرارية عمل المصرف .

3. 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 2019 باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من 1 كانون الثاني 2019 :-

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

• 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 تآثر 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 إذا 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.

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 المنشأة 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 الإنشاء
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 تتطوي على خدمات إعلانية

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

معيار التقارير المالية الدولية التي نتج أو سينتج عنها أثر مالي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المصرف لاسباب مرتبطة بأعتماد الجهات الرقابية ولها أو لأثرها. إن المعايير التالية هي التي لها الأثر المالي لتطبيقها على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمصرف. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما يستكمل اعتمادها من قبل الجهات الرقابية.

1. معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية IFRS 9 :-

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :-

المخصص المطلوب احتسابه

التمويلات الإسلامية النقدية / دينار	الائتمان التعهدي دينار	ارصدة المصارف المحلية / دينار	الذمم المدينة / دينار	المجموع / دينار
6,453,504,168	741,443,550	562,012,075	809,492,000	8,566,451,793

تم احتساب الأثر المذكور لتطبيق المعيار وكما يلي :-

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية / دينار	الائتمان التعهدي دينار	ارصدة المصارف المحلية / دينار	الذمم المدينة / دينار	المجموع / دينار
المخصص الواجب احتسابه في 2019/12/31 على ضوء تطبيق المعيار	6,453,504,168	741,443,550	562,012,075	809,492,000	8,566,451,793
ينزل: رصيد المخصص في 2019/1/1	3,916,264,984	91,909,930	0	0	4,008,174,914
الأثر الكمي لتطبيق المعيار	2,537,239,184	649,533,620	562,012,075	809,492,000	4,558,276,879

تم توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار على خمسة سنوات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 98/6/9 في 2020/ 3/2 وبالتالي يكون الجزء الأول من الأثر الكمي والذي يفترض اعتماده وتحويله على قائمة الدخل في 2019/12/31 وكما يلي :-

1- التمويلات الإسلامية النقدية : (507,447,837) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (2,029,791,347) دينار .

2- الائتمانات التعهدي : (129,906,724) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (519,626,896) دينار .

3- الأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية : (112,402,515) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (449,609,560) دينار .

4- الذمم المدينة : (161,898,400) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (647,593,600) دينار .

وبذلك يكون رصيد المخصصات المذكورة ادناه في 2019/12/31 :-

مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات الإسلامية النقدية (4,423,712,821) دينار

مخصص الخسائر الائتمانية عن الائتمان التعهدي (221,816,654)

مخصص الخسائر الائتمانية عن الأرصدة النقدية لدى المصارف (112,402,415) دينار

مخصص الخسائر عن الذمم المدينة (161,898,400) دينار

ب) التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضع نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالإضافة الى ذلك فإن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً 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 والاضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية.

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

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

العوامل الاساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2. معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

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

ايضاح 4 نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي

13,733,411,810 **20,758,526,064**

—	29,275,000
13,373,140,500	20,042,763,864
360,271,310	686,487,200

16,522,720,603 **54,883,905,523**

671,219,286	2,077,531,942
320,314,680	11,467,078,000
14,766,711,330	39,174,801,330
20	20
158,966,507	1,591,151,501
584,134,000	555,889,000
21,374,780	17,453,730

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

4,730,837,420	0
---------------	---

34,986,969,833 **75,642,431,587**

1 نقد في خزائن المصرف

نقد في الصراف الالي - دينار عراقي
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
تأمينات مزاد العملة *
الحوالات والاعتمادات المسندية
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).

*** ان رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (573,342,730) دينار هي أرصدة مقيدة

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها. 2. ايضاح رقم 6

ايضاح 5 أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
18,864,841,267	10,364,680,427	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
2,510,900,000	10,343,174,873	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
21,375,741,267	20,707,855,300	الرصيد
0	112,402,515	يطرح مخصص موجودات نقدية
21,375,741,267	20,595,452,785	الرصيد كما في 31 كانون الأول بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

1-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (1885) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (2,243,150) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والايداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الايداعات.

2-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (4,707,217,869) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وتاريخ الميزانية:

أ - صدر قرار سابق خلال عام 2018 بالتعويض وبمبلغ (11,982,217,869) دينار وقد تم تعويض جزء من المبلغ.
ب-تم تسديد مبلغا ومقداره (1,714,556,845) مليار دينار من ضمن الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية .

1. تم احتساب مخصص وبموجب معيار رقم (9) عن رصيدنا لدى مصرف بابل ضمن المصارف المحلية وبمبلغ اجمالي 562,012,575 و قد تم توزيعه على (5) سنوات حيث بلغ المبلغ المسجل ضمن حسابات السنة المالية 2019 هو (112,402,515) دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 6 التمويلات الإسلامية

التفاصيل

2018	2019
دينار عراقي 44,000,032	دينار عراقي 32,083,374
3,967,969	2,968,445
40,032,063	29,114,929
70,947,000,000 17,750,000,000	36,950,000,000 8,000,000,000
34,206,250,000 72,870,000,000	16,706,250,000 129,380,000,000
195,813,282,063	191,065,364,929
3,916,264,984	4,423,712,821
191,897,017,079	186,641,652,108

ذمم المراجعة المدينة *

يطرح منها: ارباح مزجلة

ذمم المراجعة المدينة – بالصافي

مضاربة / شركات / مطلقة

مضاربة / افراد / مقيدة

مشاركة / افراد

مشاركة / شركات

أجمالي رصيد التمويلات

تنزل: المخصصات

مجموع التمويلات – بالصافي

أ.6 حول التغيير في المخصصات

التفاصيل

2018	2019
799,984	763,584
355,000,000 1,418,940,000	190,400,000 914,743,987
684,125,000 1,457,400,000	238,565,250 3,079,240,000
3,916,264,984	4,423,712,821

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 (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 7 موجودات اخرى

التفاصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
1,666,500	----
1,250,000	5,637,800
----	48,390,000
----	52,792
----	750,000,000
870,692,000	872,061,850
<hr/>	
873,608,500	1,676,142,442
0	161,898,400
<hr/>	
873,608,500	1,514,244,042

فروقات نقدية

سلف لأغراض النشاط

** امانات لدى الغير

*** مدينون / بطاقات دفع الكتروني

**** ودائع لغرض شراء استثمارات

* مدينون نشاط غير جاري

الرصيد

***** يطرح مخصص المدينون / مدينون نشاط غير جاري

الرصيد كما في 31 كانون الاول

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

** امانات لدى الغير وهو يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق للدفع الالكتروني.

*** مدينون / بطاقات الدفع الالكتروني هو حساب وسيط لاغراض تسويات بطاقات الدفع الالكتروني يتم تسويتها بعد نهاية

السنة المالية 2019.

**** ودائع لغرض شراء استثمارات وهي عبارة عن تأمينات شراء اسهم في الشركة العراقية لضمان الودائع ولحين اكمال

اجراءات التأسيس يتم اضافتها الى حساب الاستثمارات.

***** مخصص المدينون تم احتسابه عن الغرامة المفروضة على شركة الراجح للتحويل المالي بقيمة 100% اي بمبلغ

809,492,000 وقد تم توزيع الاثر المحاسب على 5 سنوات.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح 1.8

ممتلكات ومعدات بالعملي

2019-12-31

المجموع دينار عراقي	تخصيات ميثاق مستأجرة* دينار عراقي	الائتات دينار العراقي	الات ومعدات دينار عراقي	أراضي دينار عراقي	التأصيل
1,940,068,944	1,009,937,779	827,809,175	102,321,990	—	الكلفة في 2019/1/1
99,234,140	—	99,234,140	—	—	الإصفايات خلال السنة
—	—	—	—	—	التزويلات خلال السنة
2,039,303,084	1,009,937,779	927,043,315	102,321,990	—	الكلفة في 2019/12/31
%20	%20	%20	%20	%20	نسبة قسط الإلتزام والإطفاءات
652,810,245	399,925,335	233,923,965	18,960,945	—	مخصص الإلتزام المتراكم
407,891,039	201,987,578	185,439,063	20,464,398	—	2019/1/1 إلتزام الفترة الحالية
1,060,701,284	601,912,913	419,363,028	39,425,343	—	رصيد الإلتزام المتراكم
978,601,800	408,024,866	507,680,287	62,896,647	—	القيمة التقديرية
59,500,000	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
1,038,101,800	—	—	—	—	—

تخصيمات المبنى المستأجرة ويمثل نفقات تخصيصات على بنىة ادارة المصرف والفرع الرئيسي وبمدة عقد 5 سنوات

يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

دفعة مقدمة عن عقد شراء صرافات الكتر وتية وبلغ 41,650,000 دينار
دفعة ارباة عن تجهيز اجهر : للموقع البدل وبلغ 17,850,000 دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 8. ب

ممتلكات ومعدات بالعملي
2018-12-31

المجموع دينار عراقي	انظمة وبرمجيات دينار عراقي	تجهيزات مهنية مستأجرة* دينار عراقي	الات دينار العراقي	الات ومعدات دينار عراقي	اراضي دينار عراقي	التفاصيل
1,814,287,204	—	1,009,937,779	714,349,425	90,000,000	—	الكلية في 2018/1/1
125,781,740	—	—	113,459,750	12,321,990	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	التزيلات خلال السنة
1,940,068,944	—	1,009,937,779	827,809,175	102,321,990	—	الكلية في 2018/12/31
281,791,254	%20	%20	%20	%20	—	نسبة قسط الإلتزام والإطفائيات مخصص الإلتزام المتراكم 2018/1/1
371,018,991	—	201,987,556	150,940,035	18,091,400	—	اللتزام القترية الحالية
652,810,245	—	399,925,335	233,923,965	18,960,945	—	رصيد الإلتزام المتراكم
1,287,258,699	—	610,012,444	593,885,210	83,361,045	—	القيمة التقديرية
<u>5,087,750,000</u>	3,087,750,000	—	—	—	2,000,000,000	مشاريع تحت التنفيذ
6,375,008,699	—	—	—	—	—	الاجمالي

ايضاح 8.ج

موجودات غير ملموسة

2019-12-31

التفاصيل

الكلفة في 2018/1/1

الإضافات خلال السنة

التزيلات خلال السنة

انظمة وبرمجيات
دينار عراقي

5,931,750,000

—

5,931,750,000

الكلفة في 2018/12/31

نسبة قسط الإندثار

مخصص الإندثار المتراكم 2018/1/1

الإندثار الفترة الحالية

رصيد الإندثار المتراكم

القيمة الدفترية

المجموع
دينار عراقي

5,931,750,000

—

5,931,750,000

10%

—

593,175,000

593,175,000

593,175,000

5,338,575,000

5,338,575,000

يشمل مبلغ الإضافات البالغ 5,931,750,000 دينار محلي :-

أ: 3,087,750,000 دينار المحول من حساب مشاريع تحت التنفيذ رصيد 2018/12/31 .

ب: 2,844,000,000 دينار مبلغ مقيد خلال عام 2019 .

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 9 ودائع العملاء

ودائع العملاء

2019

التفاصيل

المجموع دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	الافراد دينار عراقي
23,361,688,683	21,927,927,498	1,433,761,185
12,434,433,927	12,423,916,457	10,517,469
35,796,122,609	34,351,843,955	1,444,278,654

حسابات جارية وتحت الطلب - بالدينار العراقي
حسابات جارية وتحت الطلب - بالدولار الامريكي

الرصيد في 2019/12/31

2018

ودائع العملاء

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

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 10 تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,140,695,185	5,605,248,107	تأمينات خطابات الضمان
4,730,837,420	0	تأمينات صكوك مقاصة
2,510,900,000	0	تأمينات مزاد عملة
0	492,518,869	تأمينات اعتمادات صادرة
8,382,432,605	6,097,766,976	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة 17.61% من اجمالي مبلغ الالتزامات التعهدية خارج الميزانية.

ايضاح 11 حسابات دائنة أخرى

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
37,500,000	173,700,000	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
0	65,900	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية
19,105,304	578,000,000	صكوك مصدقة
97,118,734	16,265,337	رسم الطابع
7,757,500	8,242,550	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
967,500	0	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	300,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
0	5,967,550	داننون / بطاقات دفع الكتروني
0	2,380	تأمينات / اجور استعلام
162,449,038	1,082,243,717	الرصيد كما في 31 كانون الاول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 12 تخصيصات ضريبة الدخل : ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	المجموع بالدينار العراقي
الرصيد الافتتاحي 2019/1/1	5,413,860
الاضافات خلال السنة	441,309,078
التنزيلات خلال السنة	0
الرصيد كما في 31 كانون الأول	446,722,938

ايضاح 13 تخصيصات متنوعة: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	مخصص تكاليف اسعار الصرف	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع بالدينار العراقي
الرصيد الافتتاحي 2019/1/1	4,830,628	5,668,038	91,909,930	102,408,596
الاضافات خلال السنة	0	56,680	129,906,724	129,963,404
التنزيلات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في في 31 كانون الاول	4,830,628	5,724,718	221,816,654	232,372,000

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 14 إيرادات أنشطة مصرفية إسلامية: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل		
2018 دينار عراقي	2019 دينار عراقي	
1,032,388	999,524	عائد مرابحة / افراد
193,000,000	1,874,634,244	عائد مضاربة / شركات
0	2,886,523,926	عائد مشاركة / شركات
0	393,750,000	عائد مشاركة / افراد
0	2,250,000	ايراد ملفات انتمان
194,032,388	5,158,157,694	الرصيد كما في 31 كانون الأول

ايضاح 15 إيرادات استثمارات شهادات الإيداع الإسلامية :-

التفاصيل		
2018 دينار عراقي	2019 دينار عراقي	
2,684,931	0	إيرادات استثمارات شهادات الإيداع الإسلامية
2,684,931	0	الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 16 إيرادات وعمولات العمليات المصرفية :-

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
7,000,000	602,300	عمولة الحوالات الداخلية
277,513,240	1,306,234,053	عمولة خطابات الضمان الداخلية
0	74,796,688	عمولة اعتماد صادر
0	15,659,019	عمولة اعتماد وارد
0	243,950	عمولة تعديل اعتماد
0	357,000	عمولة اختلاف مستندات اعتمادات
0	613,445	رسوم سويفت
78,250	603,000	عمولة أصدر شيكات معتمدة
0	85,299	ايراد الصراف الالي
0	106,920	عمولة بطاقات الدفع الالكتروني
0	164,240	ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني
0	1,330,150	ايراد مصروفات مستردة
0	61,000	رسوم كتوفات حسابات
0	2,815,000	رسوم ايداع صكوك
25,876,000	91,381,500	عمولات مصرفية اخرى
468,000	3,181,143	مبيعات مطبوعات مصرفية
2,767,000	2,761,900	عمولة فتح حساب
313,702,490	1,500,996,607	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح 1.17 أيراد بيع وشراء العملات :-

الإيراد	المبيعات			المشتريات			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
589,182,000	633,510,912,000	1191,107	531,867,000	632,921,730,000	1190	531,867,000	نقطة بيع وشراء العملة هو الات واعتمادات 2019(12/26-1/1)
20,441,000	16,976,751,000	1191,434	14,249,000	16,956,310,000	1190	14,249,000	نقطة بيع وشراء العملة هو الات واعتمادات 2018(12/1-12/24) ايراد بيع الحوالات والاعتمادات من التقفة 2019(12/25-1/1)
609,623,000							نقطة بيع وشراء العملة شركة الصرافة 2019(12/26-1/1) 2018/12/31
16,730,000	14,844,130,000	1191,342	12,460,000	14,827,400,000	1190	12,460,000	
140,000	83,440,000	1192	70,000	83,300,000	1190	70,000	
14,140,000	7,856,240,000	1192,145	6,590,000	7,842,100,000	1190	6,590,000	نقطة بيع وشراء العملة النقدي 2019(12/26-1/1)
400,000	238,400,000	1192	200,000	238,000,000	1190	200,000	ايراد بيع من شركات الصرافة والنقدي 2018/12/31
31,410,000							
641,033,000	673,509,873,000		565,436,000	672,868,840,000		565,436,000	مجموع

ايضاح 17. ب أيراد بيع وشراء العملات :-

التفصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
1,085,738,022	609,623,000
31,596,660	31,410,000
0	3,998,195
0	6,400,542
0	89,250
1,117,334,682	651,520,987

ايراد بيع وشراء العملة / مزاد الحوالات الخارجية
 ايراد بيع وشراء العملات/ مزاد نقد وشركات صيرفة
 ايراد مكتب الصيرفة
 ايراد فروقات تقييم عملة
 عمولة الحوالات الخارجية

الرصيد كما في 31/ كانون الأول

ايضاح 18 أيراد العمليات المصرفية الأخرى :-

التفصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
110,420,150	6,693,850
110,420,150	6,693,850

أيراد خدمات متنوعة

الرصيد كما في 31/ كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 19 رواتب وأجور ومنافع العاملين:-

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
370,742,500	430,848,600	الأجور النقدية للعاملين
78,157,250	91,888,950	مخصصات مهنية وفنية
78,157,250	91,888,950	مخصصات تعويضية
35,359,750	9,514,500	أجور اعمال اضافيه
16,028,500	19,520,000	مكافآت تشجيعيه
2,795,000	1,732,250	مخصصات أخرى
52,536,000	62,453,800	حصة المصرف من الضمان
20,728,800	11,043,500	تدريب وتأهيل
654,505,050	718,890,550	الرصيد كما في 31 / كانون الأول

ايضاح 20 مصاريف العمليات المصرفية :-

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
53,596,379	31,644,250	عمولات مصرفية مدفوعة
2,394,301,651	507,447,837	خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان نقدي
91,909,930	129,906,724	خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان تعهدي
5,668,038	56,680	مخصص تحوط مخاطر تشغيلية
0	112,402,515	مخصص تحوط موجودات نقدية
0	161,898,400	مخصص مدبلو نشاط غير جاري
2,545,475,998	943,356,406	الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 21 مصاريف عمومية وأداريه:-

التفاصيل

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
18,047,500	19,276,500	الوقود والزيوت
25,958,550	11,773,120	لوازم ومهمات
7,318,000	10,027,240	قرطاسية
1,133,000	890,000	مياه
27,160,000	11,584,500	كهرباء
48,307,750	8,967,350	صيانة أثاث واجهزة مكاتب
0	2,147,200	صيانة الات ومعدات
93,091,200	115,200,000	بحوث واستشارات
35,760,000	36,193,750	دعاية واعلان
23,534,000	4,533,500	نشر وطبع
1,194,500	7,633,250	ضيافة
4,034,000	12,423,450	نقل العاملين
4,455,800	9,184,540	سفر وايقاد
878,000	11,918,000	تجهيزات العاملين
21,734,300	27,717,090	اتصالات عامة
2,652,000	4,487,000	نقل السلع والبضائع
85,000,000	110,000,000	استئجار مباني
144,964,640	135,238,196	اشتراكات
18,000,000	19,000,000	خدمات قانونية
1,700,000	4,550,000	اجور تدقيق بنك مركزي
61,500,000	63,700,000	اجور تدقيق
0	46,681,400	مؤتمرات ومعارض
0	24,963,879	عمولة شركة بوابة العراق
0	46,006,911	عمولة ماستر كارد
25,956,190	84,071,561	مصرفات وخدمات اخرى
652,379,430	828,168,437	الرصيد كما في 31 / كانون الأول

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 22 الاستهلاكات (الاندثارات) :-

التفاصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
18,091,400	20,464,398
150,940,035	185,439,063
201,987,556	201,987,578
0	593,175,000
<hr/>	<hr/>
371,018,991	1,001,066,039

اندثار الات ومعدات

اندثار ااث وأجهزة مكاتب

اندثار تحسينات مباني موجرة

اندثار انظمة وبرامجيات

الرصيد كما في 31 / كانون الأول

ايضاح 23 المصاريف الاخرى :-

التفاصيل

2018	2019
دينار عراقي	دينار عراقي
73,500,000	75,900,000
1,450,000	117,349,900
29,154,000	41,559,126
<hr/>	<hr/>
104,104,000	234,809,026

تبرعات للغير

تعويضات وغرامات

ضرائب ورسوم

الرصيد في نهاية السنة

تحتير الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية من خلال استراتيجية شاملة تهدف للمحافظة على مكانه المصرف المالية والربحية، وتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها أو الحد منها ويتم ذلك من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق والامثال واللجان الداخلي المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلي ، إدارة الموجودات والمطلوبات ، لجان التسهيلات ، إضافة الى ان كافة دوائر وفروع المصرف تعد مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام مراقبة المخاطر .

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها بالإضافة الى المشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية رأسماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لمواجهة المخاطر المصاحبة لستراتيجيته وفي جانب آخر يقوم المصرف برسم استراتيجية ضمن أسس ومعايير محددة ترسمها الإدارة التنفيذية ويشرف عليها مجلس الإدارة ولضمان تغطيتها لعمليات المصرف الرئيسية بما يتناسب مع ظروف البيئة الداخلية ومتغيرات البيئة الخارجية لتجنب اية تأثيرات سلبية على مؤشرات وأداء المصرف.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة، إضافة الى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر، كما ان إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية والحوكمة المؤسسية التي تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل تلك المبادئ بما يلي:

1. قيام مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد درجة تحمل المصرف للخسارة المحتملة والمصاحبة لعوامل المخاطر المختلفة والاستمرار بتقديم توجيهاته لإدارة المخاطر، كما ويعد المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

2. فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية في الحكم على الأمور مع وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

3. مواصلة تطوير أنشطة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II وبازل III.

4. إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.

5. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.

6. ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

7. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.

8. تقوم دائرة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على

إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة

- وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر والمدير العام.
9. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
10. يعد المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
11. يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
12. سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته.

خلال السنة الحالية، قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

1. تحديث منهجيات احتساب المخاطر ضمن عملية تقييم كفاية راس المال الداخلي (ICAAP) بما يتماشى مع التغييرات، بالإضافة الى مراعاة متطلبات وتعديلات بازل III.
2. مراجعة كافة السياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات المصرف، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
3. اعتماد (RISK Management Framework) منهجية جديدة تغطي كافة مستويات المخاطر في المصرف، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
4. اعتماد العمل على نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) لتصنيف زبائن تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.

مخاطر السوق:

هي مخاطر التغيير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغيير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، أسعار العملات، أسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لاساسيات وإجراءات محدودة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من المخاطر التالية:

1. مخاطر أسعار الفائدة.
2. مخاطر أسعار الصرف.
3. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسيات استثمارية لإدارة مخاطر السوق ضمن ستر اتجيهة محددة ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تتولى عملية الاشراف على مخاطر السوق وتقديم الارشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. حيث أن مهام هذا النوع من المخاطر ضمن الاساسيات التالية:

- أ- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
- ب- اعداد سياسة لمخاطر السوق تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل لجان المعنية.
- ت- اعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
- ث- تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- ✓ تحليل الحساسية (sensitivity Analysis)
- ✓ تحليل نقطة الأساس (Basis point)
- ✓ القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
- ✓ اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress testing)
- ✓ تقارير وقف حدود الخسائر (stop loss limits)
- ✓ مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك
- ✓ مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات التحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي موقع (موقع جغرافي، عملة، ووقت) لتأدية التزامه في توزيع استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- بيع موجودات المصرف بأسعار منخفضة مما يؤدي الى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى المصرف.

- اقبال المصرف على التزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية متطلباته مما يؤدي الى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى المصرف.

ويتم تحديد إثر مخاطر السيولة على المصرف من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة المصرف على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة الى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على المصرف توفير الموجودات التي من الممكن ان يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية وبالتالي فان مخاطر السيولة التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف قد تنقسم الى ما يلي:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم قدرة المصرف على تحويل الأصول الى نقد _مثل تحصيل الذمم_ أو الحصول على تمويل لسداد التموليلات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو طلب في السوق.

تتم عملية إدارة وقياس السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف في قائمة المركز المالي وبالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

1. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
2. خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - أ- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة
 - ب- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة
 - ت- خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity contingency plan)
 - ث- تحليل وضع سيولة المصرف بالاعتماد على تقارير السيولة التي تتضمن:

- ❖ جدول فجوة المدة الزمنية (Duration GAP) للموجودات والمطلوبات
- ❖ نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- ❖ شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- ❖ تقرير مؤشرات السيولة
- ❖ اختبارات الأوضاع الضاغطة

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق في تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات: يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أية تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. يسعى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة المصرف.

تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة: تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي: تنتزع موجودات المصرف ومطلوباته بشكل منتظم وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى المصرف للحصول على مصادر التمويل واستحقاقاتها.