



**Al-Qurtas Islamic Bank**  
Investment & Finance

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

T +964 780 244 44 42  
Po Box: 2526

هيئة الأوراق المالية / الواردة  
العدد / ٥٦  
التاريخ / ٢٠٢١ / ٥ / ٢٦

العدد: ٦٥٣  
التاريخ: ٢٠٢١/٥/٢٦

الإفصاح  
٢٠٢١/٥/٢٦

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية  
المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطاً نسخة مصدقة من التقرير السنوي والحسابات الختامية كما في ٣١/كانون  
الاول/٢٠٢٠ راجين التفضل بالاستلام.

شاكرين تعاونكم... مع التقدير

زهراء عاتق قاسم  
م. المدير المفوض

مصرف القرتاس الاسلامي  
للاستثمار والتمويل  
الادارة العامة

# مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

**Al-Qurtas Islamic Bank**  
**For investment and financing**



التقرير السنوي والحسابات الختامية  
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

**Annual report and final accounts**  
**For the fiscal year ended December 31, 2020**



## المحتويات

3	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
30-4	تقرير مجلس الادارة
32-31	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
34-33	تقرير لجنة التدقيق
35	الهيكل التنظيمي للمصرف
43-36	تقرير مراقب الحسابات المستقل
47-44	القوائم المالية
69-48	الايضاحات حول القوائم المالية

#### رؤيتنا:

يطمح مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الى ان يكون الرائد في السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم افضل الخدمات المصرفية الحديثة المتكاملة بأيسر السبل وبزمن قياسي وبشفافية ومصداقية واداء عالي الى شرائح واسعة من المجتمع بهدف المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

#### رسالتنا:

يسعى مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل ان يصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم خدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، وتعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة، وتسهيل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

#### قيمتنا الجوهرية:

- تحقيق اعلى مستوى من رضى الزبائن.
- الاهتمام بالموظفين ورعايتهم كونهم راس المال الاساسي.
- مكافأة الاداء المتميز والعمل بروح الفريق الواحد.
- الصدق والشفافية والعدالة.
- الادارة الرشيدة وخدمة المجتمع.

#### اهداف المصرف الرئيسية:

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

- 1- تحقيق الربح.
- 2- جذب الودائع وتميئتها.
- 3- السعي الى العمل في مناخ يتسم بالامان والبعد عن المخاطر.
- 4- تنمية الموارد البشرية.



## بسم الله الرحمن الرحيم

### حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي الكرام...

يسعدني ان اقدم لحضراتكم التقرير السنوي الخامس لمصرف القرطاس الاسلامي، متضمناً البيانات المالية للمصرف وابرز الانجازات التي تم تحقيقها، وقد جاء هذا التقرير متوافقاً مع كافة القوانين والانظمة وتعليمات السلطات الرقابية بما فيها الحاكمة المؤسسية بالافصاح والشفافية وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

واستطعنا بحمد الله ان نذلل الصعوبات والعقبات التي واجهتنا، واغتنمنا افضل الفرص لتحقيق افضل المكاسب لمصرفنا، وواصلنا العمل بجهد مع الادارة التنفيذية لتحقيق اهدافنا، وعملنا عن قرب مع مختلف القطاعات الاقتصادية واولينا اهتماماً بالمشاريع الاستثمارية لما فيه من تحقيق للعوائد والمساهمة في دعم الاقتصاد الوطني.

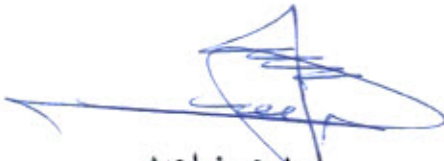
ويمتلك المصرف حاكمية مؤسسية سليمة وهيكل تنظيمي مرن وموارد بشرية كفوءة تؤهله لرسم وتحقيق ومراقبة تحقيق الاهداف بالشكل الامثل وتعزيزاً لمبدأ الشمول المالي والمصرفي فقد قام المصرف ولا يزال يطمح بالتوسع في نشر قنوات الدفع الالكتروني وتطبيق التوسع الجغرافي والتوسع في تقديم الخدمات من خلال الخطة الاستراتيجية الموضوعية لاعداد 2021-2024 التي تم اعدادها بكل دقة لكونها تشكل خارطة طريق ترشدنا الى خطواتنا المستقبلية نحو بناء قطاع مالي سليم ومرن بما يلبي تحقيق الاهداف وتعزيز حقوق المساهمين بزيادة اليرادات وتطوير النشاط المصرفي وتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي بما يساهم في تحسين مؤشرات الاداء في ظل معايير المحاسبة الدولية ومقررات بازل ومتطلبات البنك المركزي العراقي.

واجه العالم العديد من المصاعب الناتجة عن انتشار وباء (كورونا) وتوقف العجلة الاقتصادية لفترات طويلة خلال هذا العام، وبفضل الله سعينا في انجاح مشروعنا وتحقيق الاهداف بالخطط الموضوعية وتم التغلب على جميع التحديات حيث حقق المصرف نسب نمو ايجابية هذا العام في زيادة حجم الربحية والودائع مقارنةً بالعام السابق وهذا مؤشر يدل على مدى حرصنا في تحقيق طموحنا المشروع في هذا المجال.

### وفي الختام

اتقدم بالشكر والامتنان باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة لمساهمي المصرف وعماله والهيئات والمؤسسات الرسمية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية، وشكرنا موصول للادارة التنفيذية التي قدمت اداء متميز خلال هذا العام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

  
ميد حسن احمد  
رئيس مجلس الادارة

## تقرير مجلس الادارة:

وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية 2020 متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف.

## نبذة مختصرة عن المصرف:

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

## انشطة المصرف الرئيسية:

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

ت	اسم الفرع	العنوان	الهاتف	البريد الالكتروني
1	الفرع الرئيسي	بغداد - عرصات الهندية - مدخل شارع الناظمية	07834640089	Zaynab.abdamer@gib.iq
2	فرع الشورجة	شارع الرشيد - قرب تمثال عيد الكريم قاسم	07834650090	samar.almajidi@gib.iq
3	فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان - مقابل راين مول	07834820089	info.erbil@gib.iq



قائمة باكبر (10) مساهمين الذي يملكون نسبة (1%) فأكثر:

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

احصائية توزيع الاسهم على المساهمين:

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1	واحد - مليون	13	6,500,000	-
2	مليون - مائة مليون	41	45,000,000	-
3	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	%1
4	مليار - خمسة مليار	11	36,247,000,000	%14
5	خمس مليار فما فوق	20	211,541,500,000	%85
	المجموع	89	250,000,000,000	%100

## مجلس الادارة:

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

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:

ت	اعضاء مجلس الادارة الاصليين	اعضاء مجلس الادارة الاحتياط
1	<p>الاسم: السيد اميد حسن احمد المنصب: رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 5,500,000,000 تاريخ الانتخاب: 2018/8/30 التحصيل الدراسي: بكوريوس علوم فيزياء ملخص السيرة الذاتية: 17 سنة خدمة في القطاع الخاص</p>	<p>الاسم: السيدة سعاد غازي محمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2018/8/30 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 12 سنوات خدمة في القطاع الخاص</p>
2	<p>الاسم: السيد سوران حمد امين المنصب: نائب رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2017/04/16 التحصيل الدراسي: بكوريوس ادارة واقتصاد قسم محاسبة ملخص السيرة الذاتية: 8 سنوات خدمة في القطاع الخاص</p>	<p>الاسم: شيروان شوكت محمد المنصب: عضو احتياط في مجلس الادارة عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 25 سنة خبره في مجال المحاماة</p>
3	<p>الاسم: السيد محمد بحر محمود المنصب: عضو مجلس ادارة / المدير المفوض عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2018/8/30 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 20 سنة خدمة حكومية، 13 سنة خدمة مصرفية</p>	<p>الاسم: السيدة هايده حسين احمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس هندسة تقنية الالكترونية والسيطرة ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية</p>



<p>4 الاسم: السيد هيمن حسين ميرخان المنصب: عضو مجلس إدارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: دكتورا ادارة اعمال ملخص السيرة الذاتية: مدير قسم الدراسات الاقليمية والعالمية في جامعة كردستان</p>	<p>4 الاسم: السيدة سazan محمد سعدي احمد المنصب: عضو مجلس إدارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية</p>
<p>5 الاسم: السيد فرهنك جعفر محمد المنصب: عضو مجلس إدارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس ادارة اعمال ملخص السيرة الذاتية: 6 سنوات خبرة في القطاع الخاص</p>	<p>5 الاسم: السيد عمر مختار كاظم المنصب: عضو مجلس إدارة عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2017/04/16 التحصيل الدراسي: بكوريوس محاسبة ملخص السيرة الذاتية: 15 سنة خبرة مصرفية</p>
<p>6 الاسم: السيدة ناويزان صابر مراد المنصب: عضو مجلس إدارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس محاسبة ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية</p>	<p>6 الاسم: السيد راويز رسول محمود المنصب: عضو مجلس إدارة عدد الاسهم: 6,071,500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس هندسة ميكانيك ملخص السيرة الذاتية: 5 سنوات خبرة في القطاع الخاص</p>
<p>7 الاسم: السيدة سلوى نجيب علي المنصب: عضو مجلس إدارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس مالية ومصرفية ملخص السيرة الذاتية: 4 سنوات خبرة مصرفية</p>	<p>7 الاسم: السيد شغان عمر محمد المنصب: عضو مجلس إدارة عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2017/04/16 التحصيل الدراسي: بكوريوس محاسبة ملخص السيرة الذاتية: 11 سنة خدمة في القطاع الخاص</p>

## اهم نشاطات المجلس خلال عام 2020:

- عقد المجلس (8) اجتماعات خلال العام وتمت المصادقة على جميع محاضر الاجتماع من قبل دائرة تسجيل الشركات.
- وافق المجلس على قبول استقالة السيد احمد يونس اسماعيل من رئاسة المجلس وعضويته بتاريخ 2020/8/31.
- تم استدعاء عضو الاحتياط التسلسل رقم (1) السيد اميد حسن احمد ليشغل عضو اصلي في مجلس الادارة بتاريخ 2020/8/31.
- تم انتخاب السيد اميد حسن احمد رئيساً لمجلس الادارة بتاريخ 2020/8/31.
- وافق المجلس على استقالة السيد شفان عمر محمد من عضوية مجلس الادارة بتاريخ 2020/9/30.
- تم استدعاء عضو الاحتياط التسلسل رقم (2) السيد ريباز عثمان سمايل ليشغل عضو في مجلس الادارة بتاريخ 2020/9/30.
- ناقش المجلس تعديل العقد التأسيسي المادة خامساً للمصرف بزيادة عدد اعضاء مجلس الادارة من (5) اعضاء الى (7) اعضاء اصليين ومثلهم احتياط، وتم انتخاب الاعضاء باجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2020/12/2.
- لم يتم منح اي قرض او اي نوع من انواع الائتمان النقدي او التعهذي لاعضاء مجلس الادارة الاصليين او الاحتياط.
- لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مخصصات او مكافآت خلال العام.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

ان للجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية:-



## مهام ومسؤوليات لجان المجلس:

### لجنة التدقيق:

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

### لجنة إدارة المخاطر:

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

### لجنة الترشيح والمكافآت:

- تحديد الاعضاء المستقلين في مجلس الادارة استناداً الى شروط العضوية المستقل.



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

#### لجنة الحوكمة:

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

#### هيئة الرقابة الشرعية:

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

#### اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمع الهيئة خلال العام (6) اجتماعات وبحضور جميع اعضاء الهيئة.

#### تتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم	تاريخ التعيين	المؤهلات
اميد مصطفى عبد الله	2017/4/16	ماجستير دراسات اسلامية طالب دكتوراه في الاقتصاد الاسلامي
ازاد هاشم ميكائيل	2017/4/16	ماجستير فقه مقارن طالب دكتوراه في الدراسات الاسلامية
موفق حسين محمد	2017/4/16	ماجستير تربية اسلامية
ضرغام طه شاهين	2020/12/5	بكلوريوس قانون

## انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- ان مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:
- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
  - دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة من المصرف.
  - كفاءة وفاعلية اداء العمليات التشغيلية للمصرف.
  - فعالية اجراءات حماية موجودات وممتلكات المصرف.
  - التوافق مع السياسات والاجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
  - كفاية انظمة الضوابط الشرعية.

ياتي ذلك من ايمان المصرف باهمية وجود انظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من اهم العناصر للادارة واساس لسلامة وجود عمليات المصرف، حيث تبني المصرف عددا من الانظمة للضبط والرقابة الداخلية التي يقع على عاتق الادارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الادارة، اضافة الى قيام الادارة التنفيذية للمصرف اعداد السياسات والاجراءات وتحديثها للعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة، اضافة الى اعداد وتحديث اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف وتطبيق تلك الاجراءات، ويعمل مجلس ادارة المصرف بشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفاعلية هذه الانظمة وقدرتها على تحقيق الاهداف المرجوه منها والعمل على تعزيزها.

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



### الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

الرقابة الداخلية: هي عملية ينفذها مجلس ادارة المؤسسة وادارتها التنفيذية وغيرهم من الافراد، ويتم تصميمها لتقديم تأكيد معقول حول تحقيق المؤسسة لاهدافها المتعلقة بالعمليات التشغيلية واعداد التقارير والالتزام الرقابي.

ويتمثل جزء من الفلسفة في هذا التعريف في استحالة اقتصر الرقابة الداخلية على الانشطة المالية والمحاسبية فقط اذ انها تشمل كافة جوانب المؤسسة وتجمع بين المستويات المختلفة من الموظفين والادارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي: وهو نشاط تأكيد واستشارات مستقل وموضوعي يتم تصميمه لاضافة القيمة وتحسين عمليات المؤسسة ومساعدتها في تحقيق اهدافها عن طريق توفير منهجية منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة، كما عرفت جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين التدقيق الداخلي بأنه الاداة الرقابية الرئيسية على كافة انظمة الرقابة الداخلية وهو التقييم المستقل والموضوعي لانظمة الرقابة الداخلية لدى المؤسسة بهدف ادارة المخاطر بطريقة فعالة في حدود درجة تقبل المخاطر.

### مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي:

- تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلي بشكل يضمن تقليل المخاطر عن طريق تقييم اجراءات الضبط والرقابة الداخلية على العمليات المختلفة للمصرف من خلال دراسة الانظمة والسياسات المعمول بها وتقييم مدى التزام الادارات والاقسام والفروع بالسياسات والاجراءات والضوابط المحدودة من قبل لجنة التدقيق الداخلي.
- التاكد المنطقي من مصداقية البيانات والمعلومات.
- التكد المنطقي من اخذ الاجراءات المناسبة لحماية الاصول المختلفة.
- التاكد من الالتزام بالقوانين والانظمة والسياسات والتعليمات.
- وضع خطة تدقيق داخلي سنوية بحيث تشمل كافة أنشطة المصرف اي اعتماد التخطيط المسبق لعمليات المراجعة من خلال تقييم المخاطر والصعوبات للعمليات قيد المراجعة.
- التدقيق المالي والذي يهدف الى التاكد من صحة توجيه العمليات المالية والمحاسبية ومدى الالتزام بتطبيقات المعايير المحاسبية المعتمدة للتطبيق وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى المعالجات المالية المختلفة ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.



- التدقيق الاداري الذي يهدف الى تقييم نوعية الاساليب المتبعة من الادارة العامة لمراقبة المخاطر.
- رصد المخاطر للمكافحة والابلاغ عنها.
- رفع التقارير الربع سنوية الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حول المراجعات والزيارات التي تمت خلال الفترة والاجراءات التي تم اتخاذها.
- تقديم الاقتراحات لتحسين ومتابعة نتائجها ومدى الالتزام بتنفيذ التوصيات من قبل الجهات المعنية خلال الفترة اللاحقة لتقديم التقارير.
- التعاون مع المدققين الخارجيين ولجان التفتيش الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتابعة نتائج زيارتهم والتأكد من قيام الجهات المعنية لدى المصرف بالاجراءات المناسبة للرد او تنفيذ الملاحظات والتنسيق معها لاعداد الرد المناسب .
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الراي في المواضيع المحالة اليها من الادارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر الى الحد المقبول من قبل مجلس الادارة.

#### ادارة المخاطر:

يقوم مصرفنا بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن اطار كلي لادارة المخاطر وذلك استناداً الى افضل المعايير والاعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل تنظيمي على مستوى مجلس الادارة وسيما اللجان المنبثقة عن المجلس ومستوى الادارة التنفيذية.

وتمثل ادارة المخاطر احد المستويات الاساسية للرقابة وذلك ضمن اطار الهيكل المؤسسي لدائرة ادارة المخاطر في المصرف، وهي الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها المصرف، كما وتحتوي السياسات المتعلقة بادارة المخاطر مجموعة ارشادات لوضع وتنفيذ اجراءات فعالة لادارة المخاطر بشكل اساسي.

ان جميع أنشطة المصرف الخاصة بتحقيق الارباح قد تنطوي على قدر من المخاطرة، كما ان الاقدام على المخاطر متأصل في الانظمة والعمليات الداخلية للمصرف ويعتبر نتيجة طبيعية للعديد من العوامل الخارجية، ولضمان تحقيق هذه الانشطة ارباحاً مجزية تضاف الى ارباح المساهمين والمودعين تتم ادارة المخاطر وفق مستويات تحملها المحددة في المصرف ووفق الرغبة الشاملة للمخاطرة كما يقرها مجلس الادارة وتتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة ادارة المخاطر وتكون المبادئ التالية في صميم فلسفة ادارة المخاطر التي يتبناها مصرفنا:

- الشريعة الاسلامية: الامتثال الكامل لمبادئ حوكمة الشريعة الاسلامية بجميع جوانبها.
- الموافقة: ان جميع أنشطة الاعمال التي تلزم المصرف قانونياً و اخلاقياً بتوفير حلول تمويلية تراعي المخاطر واي من مقترحات الاعمال الاخرى تتطلب الحصول على موافقة اللجان او الافراد المخولين قبل ابرام الالتزام.
- الاستقلالية: الفصل الواضح بين وظائف الاعمال وادارة المخاطر.
- حصر الالتزام بجهة واحدة: يتم تحديد الجهة المعنية بصنع القرار وفقاً لاجمالي حجم التمويل او راس المال المعرض للمخاطر على ان تتم الموافقة عليها من قبل جميع الجهات التي تشكل مجموعة متماسكة قائمة على المساهمة والرقابة الادارية.
- لجنة ادارة المخاطر: تتولى اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات والمنتجات والتعرض للمخاطر الكبيرة، وذلك بالتنسيق مع دائرة ادارة المخاطر والجهات المعنية الاخرى.
- مسؤولية الاعمال: تتولى وحدات الاعمال مسؤولية اختيار الزبائن وادارة جميع أنشطة الاعمال مع هؤلاء الزبائن ضمن الحدود المعتمدة.

#### الهيكل التنظيمي لدائرة ادارة المخاطر:

تكون دائرة المخاطر تابعة فنياً الى مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عنه وادارياً الى المدير المفوض، وتكون مستقلة عن كافة أنشطة واعمال المصرف الاخرى وترفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ونسخة منه الى المدير المفوض.



## انواع المخاطر:

### 1- مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على انها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة او عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية ( اصل المبلغ و/او الارباح) وفقاً لشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف خسائر مالية.

يعتمد المصرف اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجيات متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر عنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحافظ الائتمانية ويعتمد المصرف كذلك على معايير انتمانية راسخة ومحافظة ورصينة.

### 2- مخاطر السيولة:

يعرف المصرف السيولة على انها قدرة المصرف على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) وبالتالي فان مخاطر السيولة هي عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتادية التزاماته في تواريخ استحقاقها.

يقوم المصرف بتأسيس بنية تحتية قوية ليتم الوفاء عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية حيث تعتبر ادارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الاجل القصير والطويل المدى وذلك ضمن اطار الاستراتيجية العامة التي تهدف الى تحقيق عائد امثل على استثماره.

### 3- مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بانها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة التغيرات في اسعار العوائد والتقلبات في اسعار الصرف واسعار الاوراق المالية واسعار السلع، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرضه لعوامل المخاطر ذات العلاقة وابقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموائمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والاوراق المالية.



#### 4- مخاطر التشغيل:

تتكون مخاطر لتشغيل من :-

4-1 مخاطر السمعة

4-2 مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية.

4-3 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية.

4-4 مخاطر عدم الامتثال.

4-5 مخاطر اخرى (مخاطر التركيز/المخاطر المتبقية مخاطر العمل/مخاطر التسوية)

#### وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

هي وظيفة مستقلة تهدف الى التاكيد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والانظمة والتعليمات والاورام وقواعد السلوك والمعايير الصادرة كما تهدف الى تطبيق افضل الممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بالاضافة الى تطبيق النصح والارشاد ورفع التقارير الى مجلس الادارة.

#### وحدة ادارة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

نظرا للمبادئ المصرفية خاصة في الالونة الاخيرة والتي تؤكد على اهمية الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من اجل حماية المصرف من مخاطر عدم الالتزام بشكل فعال، وتأكيد على رؤية البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 الذي اكد بان الغرض هو الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب التي اصبحت متفاقمة في العصر الحاضر الى حد كبير وتسارع التطور التكنولوجي في العمل المصرفي وقطاع الاموال والذي اتاح التنوع في اساليب الاحتيال المالي ولما يسببه ذلك من اثر ضار على الاقتصاد والمجتمع ولمواجهة الانشطة الاجرامية ومكافحة اساليبها المستجدة والحد منها.

يعرف غسل الاموال على انه عملية اظهار الاموال القذرة بمظهر الاموال النظيفة، وغسل الاموال كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ابداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او حركتها او تحويلها او اي فعل يؤدي الى اخفاء او تمويه مصدرها او

الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او كيفية التصرف بها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها مع العلم بانها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها ضمن قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعديلاته، وتعتبر جريمة غسل الاموال جريمة مستقلة عن الجريمة المتحصل منها المال، ولا تشترط الادانة في الجريمة المتحصل منها المال لاثبات عدم مشروعيته.

#### الادارة التنفيذية:

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

#### اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:



#### اللجنة الانتمائية:

الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص اسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبانن وتكوين المخصصات، متابعة الانكشافات ومتابعة سداد القروض وتحصيل القروض المتعثرة، تبسيط اجراءات منح القروض.

#### لجنة الاستثمار:

تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات الملكية وادوات الدين، اقتراح عمليات الشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

### لجنة تقنية المعلومات:

مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات، التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف، التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية، متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية ، التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات، التأكد من وجود فصل بين الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى.

### عدد الموظفين حسب الفروع:

الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع اربيل	المجموع الكلي
32	6	22	17	77

### الدورات التدريبية:

البند	عدد الدورات التدريبية	عدد المشاركين
الدورات الداخلية	59	162
الدورات الخارجية	-	-

### اسماء ومناصب الادارة التنفيذية العليا:

ت	الاسم	المنصب	التعيين	التحصيل العلمي	الخبرة المصرفية
1	محمد بحر محمود	المدير المفوض	2017/11/07	بكالوريوس قانون	20 سنة
2	زهراء غانم قاسم	معاون المدير المفوض	2016/05/17	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	10 سنوات
3	يحيى حسام عمر	المدير المالي	2017/06/07	بكالوريوس محاسبة	13 سنة خبرة مصرفية
4	اسيل ماجد حسين	التدقيق الشرعي الداخلي	2019/08/18	بكالوريوس علوم تجارية	15 البنك المركزي العراقي 2 سنة مصرف القرطاس
5	نورس ناصر محمود	الامتثال الشرعي	2017/07/31	بكالوريوس احصاء	8 سنوات خبرة مصرفية
6	اسراء عبد الكريم عبد الله	ادارة المخاطر	2017/06/20	بكالوريوس ادارة اعمال	7 سنوات خبرة مصرفية
7	زيد عجاج عبيد	قسم الابلاغ	2015/05/12	بكالوريوس ادارة واقتصاد	8 سنوات خبرة مصرفية
8	رنا غسان تلفان	قسم الائتمان	2017/06/06	بكالوريوس علوم احصاء	13 سنة خبرة مصرفية



9	سراج خالد بشارة	قسم تقنية المعلومات	2016/08/10	بكلوريوس علوم حاسبات	4 سنوات خبرة مصرفية
10	سمير جاسم محسن	القسم الدولي	2016/08/31	بكلوريوس علوم حاسبات	11 سنة خبرة مصرفية
11	حيدر عبد الوهيد خزعل	توعية الجمهور	2020/05/14	بكلوريوس ادارة اعمال	4 سنوات خبرة مصرفية

### الاداء المالي للمصرف:

ان البيانات المالية تعكس الاداء الفعلي للمصرف وان خطوات الضمان تكون من خلال نتائج مراجعة البيانات المالية.

### الموجودات:

اسم الحساب	2020	2019	مقدار التغير	الاهمية النسبية
نقد وارصدة لدى المصارف	182,935,554,074	184,063,586,788	(1,128,032,714)	%(0.62)
الائتمان النقدي	70,854,296,919	75,632,082,820	(4,777,785,901)	%(6.74)
الاستثمارات	25,387,500,000	25,387,500,000		%100
الموجودات الملموسة وغير الملموسة	3,886,961,592	2,944,768,543	942,193,049	%24.24
الموجودات الاخرى	2,070,400,000	3,396,947,595	(1,326,547,595)	%(64.07)
المجموع	285,134,712,585	266,037,385,746	19,097,326,839	%6.70

### الاهمية النسبية للموجودات



## المطلوبات وحقوق الملكية:

اسم الحساب	2020	2019	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
الودائع	21,960,488,968	9,928,932,427	12,031,556,541	%54.79
قروض - البنك المركزي العراقي	3,200,000,000	1,550,000,000	1,650,000,000	%51.56
تامينات نقدية	1,187,013,500	162,165,675	1,024,847,825	%86.34
التخصيصات	1,372,926,741	939,928,968	432,997,773	%31.54
مطلوبات اخرى	1,042,154,656	1,405,095,723	(362,941,067)	%(34.83)
حقوق الملكية	256,372,128,720	252,051,262,953	4,320,865,767	%1.69
المجموع	285,134,712,585	266,037,385,746	19,097,326,839	%6.70

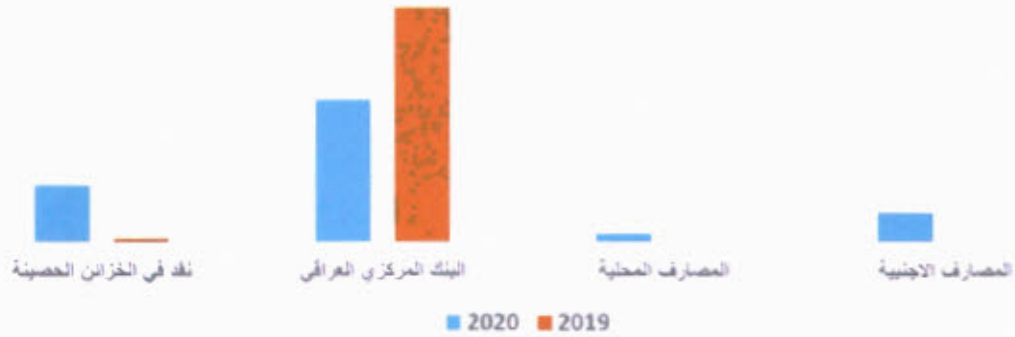
## الاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية



## الموجودات النقدية:

انخفضت الموجودات النقدية عن السنة السابقة بنسبة (0.83%) حيث بلغ رصيدها لغاية تاريخ 2020/12/31 (182,935,554,074) دينار موزع بالشكل التالي:-

### مخطط توزيع الموجودات النقدية



### الائتمان النقدي:

انخفض رصيد الائتمان النقدي عن السنة السابقة بنسبة (6.74%) حيث يتبع المصرف سياسة الموائمة بين تحقيق العوائد والمخاطر المصاحبة، والجدول ادناه يبين تفاصيل الائتمان الممنوح لعام 2020:-

الاموال الذاتية للمصرف					صنع التمويل
الرصيد بالصافي	الارباح المؤجلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مبلغ التمويل	عدد التمويلات	
60,853,875,774	-	1,146,124,226	62,000,000,000	2	المشاركة
10,177,192,100	812,608,838	408,334,316	7,626,358,796	8	المراجحة
		67,160,408	3,838,936,866	96	مبادرة البنك المركزي العراقي
71,031,067,874	812,608,838	1,621,618,950	73,465,295,662	106	المجموع

### الائتمان التعهدي:

الاهمية النسبية	مقدار التغيير	2019	2020	اسم الحساب
%88.94	6,615,065,500	822,955,000	7,438,020,500	خطابات الضمان
%86.34	1,024,846,825	162,166,675	1,187,013,500	التأمينات النقدية
		19,527,044	167,050,901	الخسائر الائتمانية المتوقعة
		641,261,281	6,083,956,099	صافي الالتزامات التعهدية
		20%	16%	نسبة التأمينات الى خطابات الضمان



### الخسائر الائتمانية المتوقعة:

استكمالاً لجهود المصرف في الالتزام الكامل بالتعليمات والضوابط والتعاميم الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 2020/12/31 وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتعليمات البنك المركزي العراقي ومنهجية المصرف المعتمدة في احتساب المخصصات وفقاً للمعيار.

ويقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما امكن وبعد اجراء التخفيضات المناسبة لظهور قيمة الضمانة بعد التسييل بأدق ما يمكن وذلك بعد عكس كافة الكلف التاريخية المرتبطة بتسييل الضمانات التي كانت بحوزة المصرف والفترة الزمنية لتسييلها، وتشمل الضمانات المقبولة في هذه المنهجية كل من الضمانات النقدية والمخشلات الذهبية والاوراق المالية وخطابات الضمان والعقارات عقود المشاركة والمبالغ المستحقة القبض والارصدة وغيرها. وبعد تطبيق سياسة التخفيض المتبعه من قبل المصرف للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الاقراض حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

### الاستثمارات:

750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل - حقل دواجن
24,638,250,000	المجموع

### ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء مقارنةً بالعام السابق اذ بلغت نسبة النمو (54.79%) وهذا مؤشر ايجابي من ناحية استقطاب الودائع، ونعمل على تقديم كافة الخدمات المتاحة لغرض جذب اكبر قدر ممكن من الودائع، حيث نطمح الى ان يتم تزايد هذه النسبة سنة تلو الاخرى.

### نتائج اعمال المصرف:

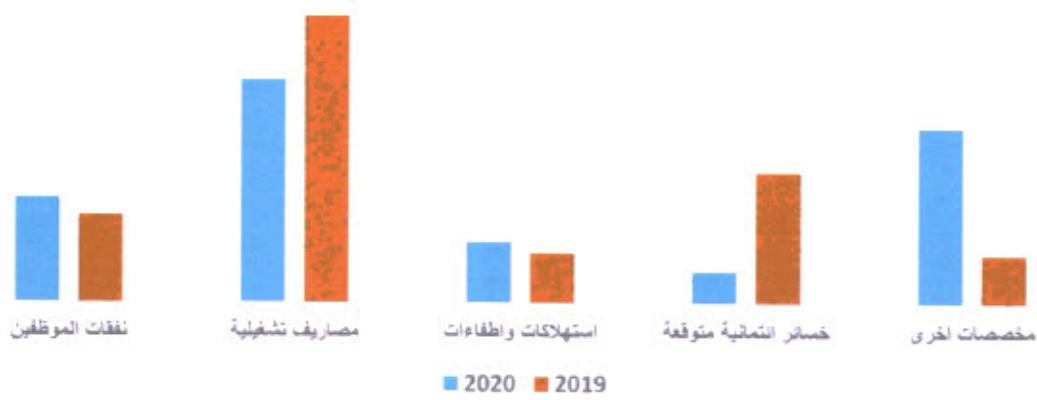
قائمة الدخل: حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة لعام 2020 (2,800) مليار دينار مقابل (1,128) مليار دينار لعام 2019، وان هذا الارتفاع ناتج عن زيادة في الايرادات بنسبة نمو (18%).

## المصروفات:

### الاهمية النسبية لاجمالي المصاريف لعام 2020

اسم الحساب	2020	2019	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
نفقات الموظفين	947,570,574	794,890,454	152,680,120	16.11%
مصاريف تشغيلية	2,027,782,799	2,605,141,009	(577,358,210)	(28.47)%
استهلاكات واطفاءات	547,471,244	454,244,475	93,226,769	17.03%
خسائر ائتمانية متوقعة	282,962,880	1,190,584,511	(907,621,631)	(320.76)%
مخصصات اخرى	1,599,250,141	444,160,945	1,155,089,196	72.23%
المجموع	5,405,037,638	5,489,021,394	(83,983,756)	(1.55)%

### جدول تخطيطي للمصروفات



## الايرادات:

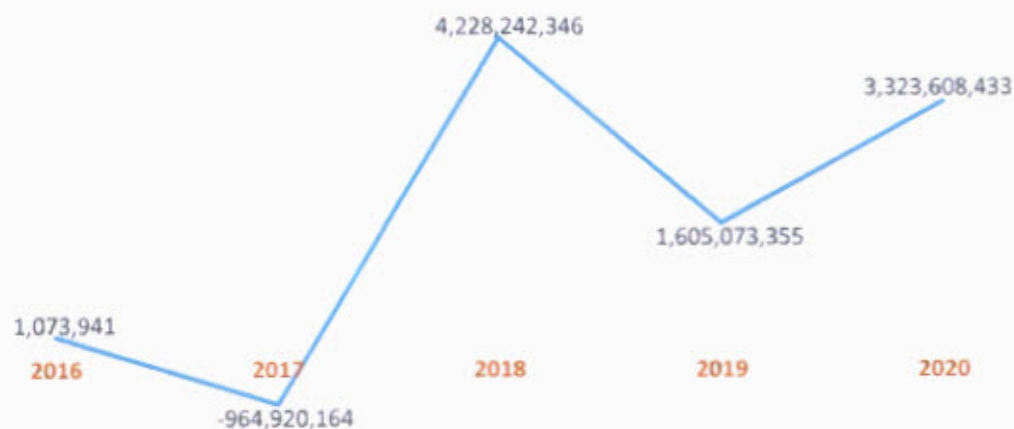
### الاهمية النسبية لاجمالي الايرادات لعام 2020

اسم الحساب	2020	2019	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
ايرادات البيوع المؤجلة	457,477,270	701,348,021	(243,870,751)	(53.31)%
ايرادات التمويلات	3,006,648,000	1,734,000,000	1,272,648,000	42.33%
صافي ايراد العمولات	88,751,188	128,375,670	(39,624,482)	(44.65)%
ايراد العملات الاجنبية	5,169,886,690	4,488,555,546	681,331,144	13.18%
ايراد العمليات الاخرى	5,882,923	41,815,512	(35,932,589)	(610.79)%
المجموع	8,728,646,071	7,094,094,749	1,634,551,322	18.73%

### جدول تخطيطي للايرادات



### تحليل توزيع صافي الأرباح للسنوات السابقة:



### توزيع الإيرادات نسبياً على أساس النشاط:

البند	2019		2020	
	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ
إيرادات الصيرفة الإسلامية	%34	2,435,348,021	%40	3,464,125,270
إيرادات العملات الأجنبية	%63	4,488,555,546	%59	5,169,886,690
إيرادات وعمولات أخرى	%2	170,191,182	%1	94,634,111
المجموع	%100	7,094,094,749	%100	8,728,646,071



### حصة السهم من ربح السنة:

البند	2020	2019
ربح السنة القابل للتوزيع	2,332,281,384	744,455,720
عدد الاسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة	0.009	0.003

### تحليل مؤشرات الاداء:

البند	2020	2019
نسبة تغطية السيولة LCR	%1376	%2,894
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%381	%361
معدل السيولة القانوني	%496	%800
نسبة كفاية رأس المال	%467	%552
نسبة العائد على الموجودات	%1.17	%0.60
نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة	%1.30	%0.64
نسبة اجمالي المصاريف الى الايرادات	%61.92	%77.37
نسبة ايرادات الحوالات الخارجية الى اجمالي الايرادات	%19	%61
نسبة صافي الدخل الى رأس المال	%2	%1
نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الانتمان	-	-
نسبة الانتمان النقدي الى الودائع	%359	%788
نسبة الانتمان التعهدي الى الودائع	%36	%8
الاستثمارات المالية الى رأس المال	%10	-
نسبة التاميزات النقدية مقابل الالتزامات التعهدية	%16	%20
نسبة رأس المال والاحتياطيات الى مجموع الموجودات	%86	%94
نسبة الانتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال والاحتياطيات	%32	%31

### السياسة المحاسبية:

اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (93)

لسنة 2004 النافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والمعايير الدولية المحاسبية والشرعية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

#### المبادئ والاسس المحاسبية:

يعتمد المصرف على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما، اما بالنسبة الى الاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة عدا المباني احتسبت بنسبة (2%)، واستند تحويل القوائم المالية بين عمليتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1460) دينار للدولار.

#### تقنية المعلومات:

ادناه الانجازات التي قام بها قسم تقنية المعلومات لسنة 2020 من نظم جديدة وتعاقبات وتحديثات على الانظمة الخاصة بالمصرف ونظم المدفوعات وحسب الاتي :

#### شركة استشارات المجهزة للنظام المصرفي ICBS:

- 1- اكمال مشروع الـ Mobile Banking وباقي فقط العمل على البيئة التجريبية وتم اضافة الشاشات الخاصة به على النظام الخاص بالمصرف.
- 2- تفعيل شاشات ادارة النقد واخذ دورة عليها
- 3- اكمال ربط نظام تبادل المعلومات الانتماني CBS مع النظام المصرفي ICBS وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- 4- تجديد عقد الصيانة السنوي وعقد Oracle
- 5- تفعيل شاشات خاصة بربط نظام World Check عن طريق API مع النظام المصرفي ICBS والذي يقوم بأيقاف عمليات فتح الحساب والحوالات الداخلية في حال وجود تشابه اسماء مع الاسماء الموجود في القوائم السوداء وتم العمل على البيئة التجريبية على ذلك واختبار الشاشات بصورة صحيحة.

### شركة بوابة عشتار ( Capital ) المجهزة لنظام AML :

- 1- ربط نظام AML مع نظام World Check لغرض سحب Data File خاص بالقوائم السوداء الدولية للدول والاشخاص والشركات
- 2- تحديث اسبوعي وشهري لبيانات النظام المسحوبة من النظام المصرفي ICBS
- 3- تحديد مستخدمي النظام بصلاحيات جديدة تناسب عملهم بحيث تختلف صلاحية موظف الارتباط موظفي قسم مكافحة غسل الاموال ومدير القسم

### شركة Refinitiv والمجهزة لنظام World Check :

تم التعاقد معهم بخصوص ربط نظامهم مع النظام المصرفي ICBS ونظام مكافحة غسل الاموال AML عن طريق API & Data File .

### شركة ديزاين سنتر ( المستضيفة للموقع الالكتروني الخاص بالمصرف ) :

تم تغيير اسم الويب الخاص بالمصرف من QIB.IQ الى ALQURTAS.IQ والتعاقد معهم على حماية الموقع وتشفير البيانات بطريقة SSL .

### شركة Infotech المسؤولة عن الشبكات الخاصة بالمصرف والخوادم ومراكز البيانات :

- 1- التعاقد معهم على Fortiweb لحماية بيانات البريد الالكتروني وبيانات تطبيق الهاتف المحمول
- 2- توسيع المساحات التخزينية للخوادم الخاصة بالمصرف
- 3- عمل صيانة دورية للاجهزة الخاصة بنا من قبلهم
- 4- عمل اختبارات الثغرة بصورة دورية
- 5- تجديد عقد الصيانة السنوي

### شركة Offtec :

- 1- تم التعاقد معهم لشراء اجهزة الـ ATM وتم تجهيز المصرف بالاجهزة وتوزيعها على الفروع
- 2- تم التعاقد معهم بتجهيز نظام واجهزة الـ Q-System وتم تنصيبه في فروع المصرف
- 3- تم شراء طابعات خاصة للمصرف لكل طابق وربطه مباشر مع الحاسبات لكل الموظفين
- 4- تجهيز فرع اربيل بطابعة صكوك C 6000



### شركة IBTS عراقنا :

تم التعاقد معهم على مشروع الارشفة الالكترونية بنظام Laser Fiche.

### شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات :

تم التعاقد معهم لمشروع اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات COBIT 2019 , وتم عمل خطط لمشاريع المدراء العاملين عليه وتقييم الفجوى وارسال الخطه الى البنك المركزي العراقي وتهيئة الخطط التي سوف ترسل الى البنك المركزي في النصف السنوي القادم واخذ دورات تدريبية على نظام ال COBIT وادارة المشاريع .

### شركة Snich :

تم التعاقد معهم لارسال مسجات الى الزبائن لتطبيق الهاتف المصرفي من شركات الاتصالات العراقيه (عراقنا , كورك , اسياسيل )

### شركة AEG المجهزة لنظام Swift و Smart Clear :

- 1- تحديث استمارات متطلبات CSP الخاص بالقسم الدولي ونظام Swift.
- 2- مراقبة اكتمال مشروع ربط انظمة المدفوعات RTGS & ACH مع نظام Smart Clear.

### اعمال اخرى :

- 1- دورات وورشات عمل لموظفي قسم تقنية المعلومات على مدار السنة.
- 2- تطوير وتحديث خدمة الانترنت والانترنت الخاصة بالمصرف.
- 3- تغيير كامرات المصرف وربطها مع اربيل وتجهيز اجهزة NVR جديدة بسعة اكبر.
- 4- متابعة اعمال المصرف الخاصة بقسم تقنية المعلومات.
- 5- تغير اجهزة البصمة وربطها مع الفروع.
- 6- متابعة مراكز البيانات بصورة دورية على مدار السنة.

### البنوك المراسلة:

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

### منصة بنى:

قام المصرف باكمال مرحلة الاختبار وحالياً بصدد توقيع العقد.

### الاراضي والعقارات:

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

لا يملك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.

### عقود الابنية المستأجرة:

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

### الاحداث اللاحقة:

لا توجد احداث لاحقة بين تاريخ انتهاء السنة المالية وبين اعداد القوائم المالية.

## الاقراءات:

- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل حسب علمه بعدم وجود اي امور جوهرية تأثر على استمرارية العمل، ومسؤولية اعداد البيانات المالية لعام 2020.
- يقر رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف القرطاس الاسلامي لعام 2020.
- لا توجد دعاوى قانونية مقامة على المصرف او قام المصرف باقامتها ضد الغير.



اميد حسين احمد  
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود  
المدير المفوض



## بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد...  
السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل...  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية المبادئ المستخدمة في انشاء العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال عام 2020، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف ملتزم باحكام الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتحدد في ابداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي اعداد التقرير لكم.

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

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

### وفي رأينا:-

- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب الإيرادات والمصروفات وكانت مطابقة لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تخويل لادارة المصرف لاجراجها مباشرة، لعدم توفر تعليمات لتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف او قرارات الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك.

### نشاطات الهيئة خلال عام 2020:

- تم اعداد (4) تقارير فصلية عن اعمال هيئة الرقابة الشرعية وارسالها الى البنك المركزي العراقي.
- تم اعداد الخطة السنوية لعام 2020.
- تم عقد (6) اجتماعات خلال عام 2020.
- تمت الموافقة على (27) معاملة تمويل.

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

  
موفق حسين محمد  
عضو

  
الاميد مصطفى عبد الله  
رئيس الهيئة

  
ازاد هاشم ميكائيل  
عضو

  
ضرغام طه شاهين  
عضو

## بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها بناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية، وادناه الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2020/12/31.

1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2020 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام 2020.

2- اطلعت اللجنة على تقارير الصادرة من قسم التدقيق الشرعي الداخلي لمصرف القرطاس الاسلامي حيث تم متابعة التوصيات للملاحظات الواردة ومعالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير السيد مراقب الامتثال الشرعي في المصرف.

3- تم الاطلاع على التقرير السنوي لعام 2020 بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل لجميع أنشطة المصرف خلال عام 2020 والتزامه باحكام القانون.

4- اطلعت اللجنة على تقرير السادة مراقبي الحسابات المشترك لعام 2020 الذي اشار بالتفاصيل سلامة كافة الاجراءات كذلك تؤكد سلامة الاجراءات التي اتخذها المصرف في حماية حقوق المساهمين من خلال ادائه لعام 2020 وان الارصدة الظاهرة في الميزانية العمومية تعكس الصورة العادلة لمركزه المالي.

5- اطلعت اللجنة على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحجم المخصص الناتج عنها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في 2020/12/31.

6- تم التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للابلاغ المالي ومعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)



- الذي نصت عليه المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى.
- 7- تم التاكيد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للابلاغ المالي حيث قام المصرف بتطبيق معيار رقم (9) في ما يتعلق بالادوات المالية بالجزء المتعلق بالمصارف الاسلامية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 8- اطلعت اللجنة على تقارير قسم المخاطر المصرفية وملاحظة النسب والمؤشرات المالية وكانت جميعها ملائمة واقل من الحدود العليا لمؤشرات الخطورة.
- 9- اطلعت اللجنة على تقارير الجرد السنوي الخاصة بالموجودات الثابتة والنقد في الخزائن الحصينة للمصرف وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.

  
ريباز عثمان اسماعيل  
رئيس لجنة

  
سوران حمد امين  
عضو

  
عمر مختار كاظم  
عضو



العدد: 54/21/108

التاريخ: 2021/5/4

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

يسرنا ان نعلمكم بأننا قد فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف كما هي عليه في 31 كانون الاول 2020 وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (28) والتقرير السنوي لادارة المصرف المُعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

#### مسؤولية الادارة:

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

#### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة معايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري، ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة



للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020 والافصح عنها.

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

#### اولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (201,752,850) دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنهجية الموضوعية لتطبيق المعيار البالغة (2,000,142,755) دينار ورصيد المخصص المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 البالغة (1,798,389,905) دينار، وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة.

#### ثانياً: الاحداث اللاحقة

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

#### ثالثاً: النقود

1- بلغ رصيد النقود (182) مليار دينار بتاريخ 2020/12/31 مقارنةً بالعام السابق الذي بلغ (184) مليار دينار بمقدار انخفاض (2) مليار دينار.

2- تم اعتماد سعر صرف (1460) لكل دولار كأساس لتقييم العملة الاجنبية في 2020/12/31.

3- شكل النقد في الخزائن الحصينة بتاريخ 2020/12/31 (44) مليار دينار اي بنسبة (24%) من اجمالي النقود وهي نسبة مرتفعة، وعليه نوصي بتوظيف هذه الاموال او ايداعها في حساب المصرف المفتوح لدى البنك المركزي العراقي.

4- بلغ معدل السيولة القانونية (496%) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمعيار المثالي البالغ (30%) وعليه نوصي بتوظيف هذه السيولة من خلال منح الائتمانات النقدية والاستثمارات المتاحة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع الانظمة والقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

5- بلغ معدل نسبة تغطية السيولة LCR (1376%)، ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR (381%) وهذا مؤشر على قدرة المصرف في مواجهة الالتزامات المستقبلية.

#### رابعاً: الائتمان النقدي

- 1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ 2020/12/31 (71,031) مليار دينار بالصفافي اي بعد تنزيل الارباح المؤجلة والخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنةً بـ (75,632) مليار دينار للسنة السابقة.
- 2- عند مراجعة الملفات الائتمانية لأكبر (20) مقترض لاحظنا ضرورة أكمال اجراءات تسجيل ملكية المشاريع التي قام المصرف بشرائها من خلال التمويلات الممنوحة بصيغ المشاركة الثابتة وحسب نسبة مساهمته فيها.
- 3- بلغت الارباح المتحققة نتيجة منح الائتمان النقدي بتاريخ 2020/12/31 (3,464) مليار دينار التي تمثل نسبة (39%) من اجمالي الإيرادات.
- 4- نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.
- 5- نوصي بتنوع الصيغ الاسلامية في عمليات التمويل ولا يتم التركيز على صيغ (المشاركة/المرايحة).
- 6- عدم وجود ائتمانات ممنوحة لذوي الصلة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي العدد 219/6/9 في 2020/2/23.
- 7- قام المصرف بالتمويل من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة حيث بلغت بتاريخ 2020/12/31 (3,838) مليار دينار.

#### خامساً: الائتمان التعهدي

بلغ رصيد خطابات الضمان بتاريخ 2020/12/31 (7,438) مليار دينار مقارنةً بـ (822) مليون دينار للسنة السابقة وان التامينات النقدية المستحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (1,187) مليار دينار والتي تمثل (16%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الالتزامات.

#### سادساً: الاستثمارات

قام المصرف بالاستثمار من خلال شراء حقل دواجن في نهاية السنة بتاريخ 2020/12/24، عليه نوصي باكمال اجراءات نقل الملكية الى المصرف.

#### سابعاً: الحسابات الجارية

- 1- بلغت ارسدة الحسابات الجارية (21,960) مليار دينار بتاريخ 2020/12/31 مقارنةً بـ (9,928) مليار دينار للسنة السابقة اي بمعدل ارتفاع (54%) وهذا مؤشر يوضح النمو التصاعدي لقدرات المصرف في جذب الودائع.



- 2- شكلت الحسابات الجارية نسبة (7.7%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وهي نسبة ضئيلة تشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية.
- 3- نوصي بالعمل على جذب الودائع الاستثمارية (الادخارية) حيث تمثل نسبتها (صفر) بالنسبة لاجمالي الودائع.
- 4- نوصي بالعمل على رفع نسبة الودائع الاساسية مقابل الودائع الغير اساسية كون تعرضات المخاطر للودائع الغير اساسية كبيرة.

#### ثامناً: التخصيصات

تنفيذاً لكتاب البنك المركزي العراقي العدد 401/2/9 في 2020/2/28 قام المصرف بتكوين مخصصات بنفس مبلغ الايراد المتحقق نتيجة تغيير سعر صرف الدينار مقابل الدولار حيث بلغ (1,788,985,531) الناتج عن اثر التغيير وتم توزيعها كالتالي:-

243,783,610	مخصص خسائر الثمانية متوقعة
925,814,271	تخصيصات متنوعة
619,387,650	مخصص تقلبات اسعار الصرف
1,788,985,531	المجموع

#### تاسعاً: المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (1,042) مليار دينار بتاريخ 2020/12/31 المبينة تفصيله بالايضاح رقم (18) رفقة القوائم المالية وتم فحص ارصدة الحسابات التي يتشكل منه الرصيد وجميعها مستوفية للاسح المحاسبية.

#### عاشراً: حقوق المساهمين

- 1- تم تاسيس المصرف استناداً الى شهادة التاسيس المرقمة (م.ش 16178) في 2016/9/5 براسمال (100) ملياردينار عراقي وتم زيادته ليصبح (250) مليار دينار استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (18027) في 2017/6/18.
- 2- تم تخصيص مبلغ (140,011,390) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة (5%) من الارباح بعد الضريبة.
- 3- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة (2019) (1,794,803,669) دينار عراقي وبعد اضافة ارباح سنة (2020) البالغة (2,332,281,384) دينار يكون رصيد الارباح المدورة بتاريخ 2020/12/31 (4,127,085,053) دينار عراقي.



4- بلغ رصيد الخسائر المدورة من سنة (2019) (983,805,109) دينار وبعد تنزيل مبلغ (327,935,037) دينار من ارباح هذه السنة يصبح رصيد خسائر سنة (2020) (655,870,072) دينار وان مبلغ التنزيل يمثل (20%) من رصيد الخسائر المدورة التي تخص سنة (2017).

#### احد عشر: الإبلاغ عن غسل الاموال

تم اتخاذ اجراءات كافية لمنع عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015)، وقد اطلعنا على تقارير وحدة الإبلاغ عن غسل الاموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة حيث قام المصرف بتطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي، وحسب طموحات المصرف بالتوسع في هذا المجال قام المصرف بالتعاقد مع الشركة المجهزة للنظام لغرض ربطه مع النظام المصرفي (ICBS) وربطه بقوائم العقوبات الدولية من خلال نظام (Word cheek) الا ان هناك تلكؤ من قبل الشركة، وعليه نوصي بمفاتيحة الشركة المجهزة بأكمال النواقص المتعلقة بتشغيل الانظمة.

#### اثنا عشر: الرقابة الداخلية (قسم التدقيق الشرعي الداخلي)

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

#### ثلاثة عشر: المخاطر

ان كافة تقارير دائرة المخاطر مستوفية للتعليمات و ضوابط ادارة المخاطر الصادرة من البنك المركزي العراقي لعام 2018.

#### اربعة عشر: مراقب الامتثال الشرعي

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

#### خمسة عشر: ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

1- تم مفاتيحة البنك المركزي العراقي/ دائرة العمليات المالية وادارة الدين / قسم نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بكتابنا المرقم 54/20/16 في 2020/2/10 لبيان كمية الدولار المشتراة من قبل المصرف لسنة 2020 من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية، حيث زدنا المصرف بكمية العملة الاجنبية

المشترأة وحسب الجدول الموضح ادناه اضافة الى الايراد المتحقق من خلال هذه النافذة، علماً اننا لم نستلم اجابة البنك المركزي العراقي لغاية تاريخ اصدار الحسابات الختامية.  
الجدول ادناه يبين كمية المبالغ المشترأة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية:-

المبالغ المشترأة من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية	مبلغ المشتريات بالدولار	مبلغ الايرادات بالدينار
نقد	2,600,000	26,000,000
حوالات خارجية	1,425,170,000	2,786,129,500
اعتمادات مستندية	-	-

2- تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذة العملة الاجنبية (32%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (8,728,646,071) دينار، وعليه نوصي بتطوير المنتجات المصرفية المتنوعة وتنويع مصادر الدخل مستقبلاً.

#### الايضاحات الاخرى:

##### 1- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:

اطلعنا على نتائج الاختبار التجريبي لبطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصرف وفي رايانا ان المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب نموذج مشروع بطاقة الاداء المتوازي، وان مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف تعمل بجهد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الخاص بمارسات الافصاح والشفافية.

##### 2- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي الخاصة بنتائج التدقيق للموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الواردة بنتائج التدقيق واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

3- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاصة بالمصرف مع البنك المركزي العراقي الخاصة بالتقارير الفصلية والشهرية لوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسلة الى البنك المركزي العراقي.



4- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات التسجيل للمعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي ICBS ويتم الاحتفاظ بكافة السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنة بطريقة حفظ سليمة.

5- الارصدة لدى المصارف المراسلة:

أ- بلغت نسبة الاحتفاظ بالارصدة المدينة في المصارف المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (9%) بتاريخ 2020/12/31 وهي لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%).

ب- قام المصرف ببناء مخصص استناداً الى المنهجية الموضوعية للمعيار الدولي للادوات المالية رقم (9) على الارصدة المدينة في الخارج التي بلغت (285,492,842) دينار عراقي بتاريخ 2020/12/31 لمواجهة احتمالية التعثر المذكور في الايضاح رقم (5) رفقة القوائم المالية.

6- مراكز النقد الاجنبي:

قام المصرف باحتساب مراكز النقد الاجنبي استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي حيث بلغت النسبة بتاريخ 2020/12/31 (24%) لذى نوصي بتخفيض النسبة التي يجب ان لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%) من راس المال والاحتياطيات السليمة استناداً الى كتابهم العدد 180/3/9 في 2020/6/30.

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

1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.

2- ان عملية الجرد للموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرفنا.

3- ان التقرير السنوي لادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف خلال السنة وانه مُعد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل، ومتطلبات الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات الصادرة.

4- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية (AAOIFI) وبما يتوافق مع التشريعات، وهي متفقة مع ما تظهره



السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والتعليمات  
النافذة.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا  
عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها  
على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في  
2020/12/31 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

... مع التقدير



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





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



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2020


31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	ايضاح	دينار عراقي
			<b>الموجودات</b>
182,581,727,056	153,270,132,579	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
1,481,859,732	29,286,897,691	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	750,000,000	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
9,035,759,524	10,177,192,100	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
66,596,323,296	60,853,875,774	8	تمويلات اسلامية - بالصافي
-	24,637,500,000	9	استثمارات
2,239,269,339	2,992,486,112	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
705,499,204	894,475,480	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
3,396,947,595	2,070,400,000	12	الموجودات الاخرى
<b>266,037,385,746</b>	<b>284,932,959,736</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
9,928,932,427	21,960,488,968	13	حسابات العملاء
1,550,000,000	3,200,000,000	14	قروض - البنك المركزي العراقي
162,165,675	1,187,013,500	15	تأمينات نقدية
463,687,989	2,168,431,226	16	تخصيصات اخرى
476,240,979	523,380,622	17	مخصص ضريبة الدخل
1,405,095,723	1,042,154,656	18	المطلوبات اخرى
<b>13,986,122,793</b>	<b>30,081,468,972</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع
240,264,393	380,275,783	19	احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
(983,805,109)	(655,870,072)	20	خسائر مؤجلة - سنوات سابقة
1,794,803,669	4,127,085,053		ارباح مدورة
<b>252,051,262,953</b>	<b>254,851,490,764</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>266,037,385,746</b>	<b>284,932,959,736</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>


  
اميل حسين احمد  
رئيس مجلس الادارة

  
محمد بحر محمود  
المدير المفوض

  
يحيى حسام  
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا العدد: 54/21/108 في 2021/5/4

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

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل



بيان الدخل والدخل الشامل الاخر للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	ايضاح	دينار عراقي
701,348,021	457,477,270	21	ايرادات البيوع المؤجلة
1,734,000,000	3,006,648,000	22	ايرادات التمويلات
<b>2,435,348,021</b>	<b>3,464,125,270</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية</b>
128,375,670	88,751,188	23	صافي ايراد العمولات
4,488,555,546	5,169,886,690	24	ايراد العملات الاجنبية
41,815,512	5,882,923	25	ايراد العمليات الاخرى
<b>4,658,746,728</b>	<b>5,264,520,801</b>		<b>المجموع</b>
<b>7,094,094,749</b>	<b>8,728,646,071</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات</b>
794,890,454	947,570,574	26	نفقات الموظفين
2,605,141,009	2,027,782,799	27	مصاريف تشغيلية
454,244,475	547,471,244	11-10	استهلاكات واطفاءات
1,190,584,511	282,962,880		خسائر ائتمانية متوقعة
444,160,945	1,599,250,141	16	تخصيصات اخرى
<b>5,489,021,394</b>	<b>5,405,037,638</b>		<b>اجمالي المصاريف</b>
1,605,073,355	3,323,608,433		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
(476,240,979)	(523,380,622)	17	مصروف ضريبة الدخل للفترة
<b>1,128,832,376</b>	<b>2,800,227,811</b>		<b>صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة</b>
(56,441,619)	(140,011,390)	19	الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(327,935,037)	(327,935,037)	20	اطفاء (20%) من خسائر السنوات السابقة
<b>744,455,720</b>	<b>2,332,281,384</b>		<b>صافي دخل السنة</b>
<b>744,455,720</b>	<b>2,332,281,384</b>		<b>يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر</b>
			<b>صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

محمد بحر محمود  
المدير المفوض

مصرف القرطاس الاسلامي  
للاستثمار والتمويل  
الادارة العامة

يحيى حسام عمر  
المدير المالي

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
امانة السر  
تصادق على صحة وثقتهم وترقب مراقبي الحسابات وانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 مع مراعاة مسؤوليته  
عن صحته وانه هذه البيانات المالية .  
فهد عبد الكريم خضير  
رقم الوصل ٤٦٢٢ تاريخه ٥/١٢/٢٠٢٠



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2020

المجموع	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
252,051,262,953	(983,805,109)	1,794,803,669	1,000,000,000	240,264,393	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
2,800,227,811		2,800,227,811		140,011,390		الاصناف خلال الفترة تحويلات الاحتياطي اطفاءات
	327,935,037	(327,935,037)				ارباح موزعه
<b>254,851,490,764</b>	<b>(655,870,072)</b>	<b>4,127,085,053</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>380,275,783</b>	<b>250,000,000,000</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020</b>
251,922,430,577	(1,311,740,146)	3,050,347,949		183,822,774	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
1,128,832,376		1,128,832,376		56,441,619		الاصناف خلال الفترة تحويلات الاحتياطي اطفاءات
	327,935,037	(327,935,037)				ارباح موزعه
(1,000,000,000)		(1,000,000,000)				
<b>252,051,262,953</b>	<b>(983,805,109)</b>	<b>1,794,803,669</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>240,264,393</b>	<b>250,000,000,000</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الاول 2019</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ربح تقرير مراقب الحسابات المستقل

## قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2020

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	دينار عراقي
		<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>
1,605,073,355	3,323,608,433	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
454,244,475	547,471,244	تعديلات لبنود غير نقدية
(106,418,479)	(1,788,985,831)	استهلاكات واطفاءات
436,473,989	1,704,743,237	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
412,653,000	-	مخصصات اخرى
		مخصص ضريبة الدخل
363,703,661	475,494,724	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
1,403,676,704	1,146,124,226	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
<b>4,569,406,705</b>	<b>5,408,456,033</b>	خسائر ائتمانية متوقعة - تمويلات اسلامية
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		<b>التغير في بنود راس المال العامل</b>
(6,159,654,462)	(1,616,927,300)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
(40,362,638,889)	4,596,323,296	التمويلات
		مدينون
(1,647,873,555)	1,326,547,595	موجودات اخرى
(8,773,350,330)	12,031,556,541	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
(111,697,325)	1,024,847,825	تأمينات نقدية
(35,568,931,049)	(362,941,067)	مطلوبات اخرى
<b>(92,624,145,610)</b>	<b>16,999,406,890</b>	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الاستقطاع المباشر المدفوعة
(1,087,859,792)	(476,240,979)	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>(89,142,598,697)</b>	<b>21,931,621,944</b>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
(392,809,990)	(1,108,013,283)	شراء ممتلكات ومعدات
(149,096,290)	(381,651,010)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(24,637,500,000)	دفعات على حساب الاستثمارات
-	(750,000,000)	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<b>(541,906,280)</b>	<b>(26,877,164,293)</b>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
1,550,000,000	1,650,000,000	الزيادة في راس المال
(1,000,000,000)	-	قروض- البنك المركزي العراقي
550,000,000	1,650,000,000	ارباح موزعة
106,418,479	1,788,985,831	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
<b>(89,028,086,498)</b>	<b>(1,506,556,518)</b>	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>273,091,673,286</b>	<b>184,063,586,788</b>	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<b>184,063,586,788</b>	<b>182,557,030,270</b>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (28) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

## 1- معلومات عامة

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

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

## 2- اهم السياسات المحاسبية

### 1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1460) للدولار.
- تم اعادة عرض قائمتي (المركز المالي - حقوق المساهمين) لسنة المقارنة بأظهار الخسائر المتراكمة وعدم اجراء تقاص بينها وبين الارباح المدورة لتظهر بالصافي.

## 2-2 الاعتراف الاولي

### 1-2-2 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم



إثبات التحويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

## 2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

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

## 2-2-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

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

## 2-3 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربح التعاقدية شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، فيتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).

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

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

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

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

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

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



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

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

## 2-5 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

## 2-6 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

### موجودات التمويل الاسلامية

#### ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) وتسمى بالمرابحة المصرفية.

• يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المرابحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير

الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.



- يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.
- يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

### التمويل بالمشاركة

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

- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايهما اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

#### الممتلكات والمعدات

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

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
وسائل نقل	20%
معدات واجهزة واثاث	20%
اجهزة الحاسب الالى	20%

#### الموجودات الغير ملموسة

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

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

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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

### الاحتياطي القانوني

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

### النقد وما في حكمه

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

### التقاص

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

### ارقام المقارنة

تمثل ارقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وايضاحاتها الارصدة كما في 2019/12/31، تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة



المنتهية بتاريخ 31 /كانون الاول/2019 لتتناسب مع تويب الارقام المالية كما هي بتاريخ 31/ كانون الاول/2020.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

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

### 3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات. اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

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

#### 4- النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
3,590,927,270	44,125,669,230
59,500,000,000	73,153,300,000
63,090,927,270	117,278,969,230
28,962,983,008	7,410,076,202
47,778,500,000	7,446,000,000
38,600,000,000	16,675,000,000
47,277,748	16,462,800
4,137,360,300	4,553,594,560
	(100,000,000)
(35,321,270)	(9,970,213)
119,490,799,786	35,991,163,349
182,581,727,056	153,270,132,579

نقد في الخزنة  
نقد في الطريق - حوالات

البنك المركزي العراقي:

الحساب الجاري  
ودائع مزاد العملة  
حسابات وقتية للمصارف  
احتياطي تأمينات خطابات الضمان  
الاحتياطي الالزامي  
غرفة المقاصة

(ينزل):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة  
صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي

صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

#### 5- ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
مصارف ومؤسسات مصرفية محلية  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
945,173,384	6,683,435,079
(12,568,907)	(83,060,749)
932,604,477	6,600,374,330
556,657,682	22,972,016,203
(7,402,427)	(285,492,842)
549,255,255	22,686,523,361
1,481,859,732	29,286,897,691

حسابات جارية وتحت الطلب  
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة

صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية  
دينار عراقي

حسابات جارية وتحت الطلب  
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة

صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية

صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

- لا يتقاضى المصرف عوائد من خلال الارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.
- لا توجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

## 6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
-	750,000,000
-	750,000,000

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي  
الشركة العراقية لضمان الودائع  
المجموع

## 7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية	
31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
1,979,116,912	3,838,936,866
-	-
<b>1,979,116,912</b>	<b>3,838,936,866</b>
(298,263,274)	(477,153,424)
(57,078,854)	(67,160,408)
<b>1,623,774,784</b>	<b>3,294,623,034</b>

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

### الافراد (تجزئة):

مرابحة  
ذمم اخرى  
المجموع  
(ينزل) : ايرادات مؤجلة  
(ينزل) : مخصص التدني  
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
8,302,844,590	7,626,358,796
-	-
<b>8,302,844,590</b>	<b>7,626,358,796</b>
(584,235,043)	(335,455,414)
(306,624,807)	(408,334,316)
<b>7,411,984,740</b>	<b>6,882,569,066</b>
<b>9,035,759,524</b>	<b>10,177,192,100</b>

دينار عراقي

### الشركات (تجزئة):

مرابحة  
ذمم اخرى  
المجموع  
(ينزل) : ايرادات مؤجلة  
(ينزل) : مخصص التدني  
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى

## الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
404,416,233	882,498,319
1,179,430,107	387,587,789
(701,348,021)	(457,477,270)
<b>882,498,319</b>	<b>812,608,838</b>

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة  
الاضافات خلال الفترة  
(ينزل) : المحول الى الايرادات  
المجموع



### الحركات الحاصلة على مخصص التدني

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	دينار عراقي
74,371,938	363,703,661	الرصيد في بداية السنة
289,331,723	111,791,063	الإضافات خلال الفترة
<b>363,703,661</b>	<b>475,494,724</b>	<b>المجموع</b>

### 8- تمويلات اسلامية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

ذاتية		
31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
18,000,000,000	12,000,000,000	المشاركة / افراد
50,000,000,000	50,000,000,000	المشاركة / شركات
<b>68,000,000,000</b>	<b>62,000,000,000</b>	<b>المجموع</b>
(1,403,676,704)	(1,146,124,226)	(ينزل) : مخصص التدني
<b>66,596,323,296</b>	<b>60,853,875,774</b>	<b>صافي التمويلات</b>

### الحركات الحاصلة على مخصص التدني

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	دينار عراقي
564,027,778	1,403,676,704	الرصيد في بداية السنة
839,648,926	(257,552,478)	الإضافات خلال الفترة
<b>1,403,676,704</b>	<b>1,146,124,226</b>	<b>المجموع</b>

### 9- الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
-	24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل*
-	<b>24,637,500,000</b>	<b>المجموع</b>

\* قام المصرف بالاستثمار من خلال شراء حقل دواجن بتاريخ 2020/12/24.



## 10- الممتلكات والمعدات – بالصافي

المجموع	تحسينات مباني	الاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي
4,652,602,360	50,000,000	1,269,305,060	244,250,300	600,000,000	2,489,047,000
816,127,660	2,218,200	778,358,210	35,551,250	-	-
225,645,650	380,600	212,333,400	12,931,650	-	-
-	-	-	-	-	-
5,694,375,670	52,598,800	2,259,996,670	292,733,200	600,000,000	2,489,047,000
694,033,021	7,534,246	606,262,593	78,230,703	2,005,479	
354,796,510	10,201,091	280,557,204	52,005,339	12,032,876	
(66,239,973)		(66,208,292)	(31,681)		
1,719,300,000					1,719,300,000
2,701,889,558	17,735,337	820,611,505	130,204,361	14,038,355	1,719,300,000
2,992,486,112	34,863,463	1,439,385,165	162,528,839	585,961,645	769,747,000

\*ان الزيادة الحاصلة في الموجودات الثابتة المقيدة بالعملة الاجنبية ناتجة عن التغير في سعر صرف الدولار مقابل الدينار.

### الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة  
استهلاك الفترة  
نسوبات قيدية  
خسارة التبدلي

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة  
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2020



المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات مباني	الات وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي
4,259,792,370	3,029,274,000	50,000,000	1,108,271,870	122,246,500	-	-
392,809,990	(3,029,274,000)	50,000,000	161,033,190	122,003,800	600,000,000	2,489,047,000
4,652,602,360	-	50,000,000	1,269,305,060	244,250,300	600,000,000	2,489,047,000
402,553,678			366,161,008	36,392,670	-	-
291,479,343		7,534,246	240,101,585	41,838,033	2,005,479	
1,719,300,000						1,719,300,000
2,413,333,021	-	7,534,246	606,262,593	78,230,703	2,005,479	1,719,300,000
2,239,269,339	-	42,465,754	663,042,467	166,019,597	597,994,521	769,747,000

للعام 2019  
دينار عراقي  
الكلمة:  
الرصيد في بداية السنة  
إضافات  
استثمارات  
مناقصات  
الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:  
الرصيد في بداية السنة  
استهلاك الفترة  
مناقضات  
حسارة التبدلي  
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة  
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول  
2019

## 11- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

انظمة وتراخيص		
31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	دينار عراقي
719,168,046	705,499,204	الرصيد في بداية السنة
149,096,290	250,875,970	الاضافات
-	130,775,040	الزيادة الحاصلة اثر تغيير سعر الصرف
(162,765,132)	(192,674,734)	الاطفاءات
<b>705,499,204</b>	<b>894,475,480</b>	

## 12- الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	دينار عراقي
-	58,400,000	تامينات لدى الغير
2,233,312,500	1,860,000,000	ايرادات مستحقة غير مقبوضة-مشاركة*
412,885,095	147,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
750,000	5,000,000	سلف المنتسبين
750,000,000	-	المساهمة في تاسيس الشركات
<b>3,396,947,595</b>	<b>2,070,400,000</b>	

\*يمثل الرصيد الظاهر في حساب الايرادات المستحقة عبارة عن الارباح الموزعة المترتبة على التمويلات الاسلامية (المشاركة) للمشاريع الممولين لها ولم تتجز بعد (تحت الانشاء).

## 13- حسابات العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2020				
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	دينار عراقي
21,959,813,465	1,472,300,000	11,062,035,803	9,425,477,662	حسابات جارية وتحت الطلب
675,503	-	-	675,503	حسابات الادخار
<b>21,960,488,968</b>	<b>1,472,300,000</b>	<b>11,062,035,803</b>	<b>9,426,153,165</b>	
31 كانون الاول 2019				
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	دينار عراقي
9,928,781,426	-	3,304,918,842	6,623,862,584	حسابات جارية وتحت الطلب
151,001	-	-	151,001	حسابات الادخار
<b>9,928,932,427</b>	<b>-</b>	<b>3,304,918,842</b>	<b>6,624,013,585</b>	

لا توجد حسابات جامدة او غير متحركة ولا توجد عوائد على حسابات العملاء كما في 2020/12/31.

#### 14- قروض – البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
1,550,000,000	3,200,000,000
1,550,000,000	3,200,000,000

قروض مستلمة طويلة الاجل \*

\* تمثل القروض المستلمة / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

#### 15- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
162,165,675	1,187,013,500
-	-
162,165,675	1,187,013,500

تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)  
اخرى

#### 16- تخصيصات اخرى

31 كانون الاول 2020					دينار عراقي
الرصيد في نهاية السنة	المخصص المستخدم	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	البند
167,050,901	105,493,096		42,030,761	19,527,044	مخصص خطابات الضمان
619,387,950		619,387,950		-	مخصص تقلبات اسعار الصرف *
456,178,104		12,017,159		444,160,945	مخصص مخاطر التشغيل
925,814,271		925,814,271		-	تخصيصات متنوعة *
<b>2,168,431,226</b>	<b>105,493,096</b>	<b>1,557,219,380</b>	<b>42,030,761</b>	<b>463,687,989</b>	<b>المجموع</b>

\*\* بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 401/2/9 في 2020/12/28 المتضمن عدم توزيع ارباح من تقييم الموجودات الاجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد، ويتطلب الاحتفاظ بهذه الارباح كمخصصات اضافية، حيث تم تكوين مخصص بمبلغ (1,788) مليار دينار كتخصيصات (متنوعة / تقلبات اسعار الصرف / خسائر ائتمانية متوقعة).

31 كانون الاول 2019					دينار عراقي
الرصيد في نهاية السنة	المخصص المستخدم	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	البند
19,527,044	(13,998,213)		6,311,257	27,214,000	مخصص خطابات الضمان
-				-	مخصص تقلبات اسعار الصرف
444,160,945		444,160,945		-	مخصص مخاطر التشغيل
-				-	تخصيصات متنوعة
<b>463,687,989</b>	<b>(13,998,213)</b>	<b>444,160,945</b>	<b>6,311,257</b>	<b>27,214,000</b>	<b>المجموع</b>



## 17- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
675,206,792	476,240,979
412,653,000	
476,240,979	523,380,622
(1,087,859,792)	(476,240,979)
<b>476,240,979</b>	<b>523,380,622</b>

الرصيد في بداية السنة  
نسوية ضريبة عن سنوات سابقه  
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية الفترة

ملخص نسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
1,605,073,355	3,323,608,433
1,604,689,717	493,530,750
	(327,935,037)
(34,823,213)	
3,174,939,859	3,489,204,146
<b>476,240,979</b>	<b>523,380,622</b>

الربح المحاسبي  
مصروفات غير خاضعة للضريبة  
ينزل: خسائر متراكمة - سنوات سابقه  
ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة  
الربح الضريبي  
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة (15%)

التسوية الضريبية كما يلي:-

31 كانون الاول 2020
3,323,608,433
32,074,000
85,698,000
195,494,000
180,264,750
<b>493,530,750</b>
3,817,139,183
(327,935,037)
<b>(327,935,037)</b>
3,489,204,146
523,380,622
3,323,608,433
(523,380,622)
<b>2,800,227,811</b>

دينار عراقي  
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل  
**تضاف:** المصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة  
تبرعات ومكافئات  
تعويضات وغرامات  
ابحاث واستشارات  
ضرائب ورسوم متنوعة  
مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبياً

ينزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة  
ايرادات المساهمات الداخلية  
ينزل: خسائر متراكمة - سنوات سابقه  
مجموع المبالغ الغير خاضعة للضريبة

فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية  
**التخصيصات الضريبية**  
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية (15%)

فائض النشاط لغاية 2019/12/31  
ينزل: ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه  
الفائض لاغراض احتساب الاحتياطي

## 18- المطلوبات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
4,104,000	4,104,000	الشيكات المصدقة
241,915,718	478,641,372	مصاريف ادارية مستحقة
9,039,994	11,245,029	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
108,918,578	18,761,050	رسوم الطوابع المالية المستحقة
37,385,583	110,435,905	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
731,850	26,214,300	دائنو /القطاع الخاص / شركات
1,000,000,000	386,428,000	دائنو توزيع الارباح
-	3,000,000	مبالغ مقبوضة لفاء تسجيل شركات
-	325,000	اجور لجان كشف
<b>1,405,095,723</b>	<b>1,042,154,656</b>	

## 19- الاحتياطي القانوني

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

## 20- خسائر متراكمة – سنوات سابقة

ان الحركة على الخسائر المتراكمة كما يلي:-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
1,311,740,146	983,805,109	الرصيد في بداية السنة
(327,935,037)	(327,935,037)	المضاف خلال السنة
<b>983,805,109</b>	<b>655,870,072</b>	التسديدات خلال السنة*
		الرصيد في نهاية الفترة

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

## 21- ايراد البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
84,519,691	127,274,963
616,828,330	330,202,307
<b>701,348,021</b>	<b>457,477,270</b>

دينار عراقي  
الافراد (التجزئة):  
المراوحة للامر بالشراء

الشركات (التجزئة):  
المراوحة للامر بالشراء

## 22- ايراد التمويلات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
720,000,000	720,000,000
-	-
1,014,000,000	-
-	2,286,648,000
<b>1,734,000,000</b>	<b>3,006,648,000</b>

دينار عراقي  
الافراد (التجزئة):  
مشاركة متناقصة  
مشاركة ثابتة

الشركات (التجزئة):  
مشاركة متناقصة  
مشاركة ثابتة

## 23- صافي ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020
42,533,269	14,034,554
131,155,070	120,658,204
(45,312,669)	(45,941,570)
<b>128,375,670</b>	<b>88,751,188</b>

دينار عراقي  
عمولة خطابات الضمان  
عمولات مصرفية اخرى  
(يتزل): عمولات مصرفية مدينة



## 24- إيرادات العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
4,594,974,025	3,380,900,859	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول
(106,418,479)	1,788,985,831	ناتج عن اعادة التقييم*
<b>4,488,555,546</b>	<b>5,169,886,690</b>	يضاف/ينزل: فروقات تقييم العملات

- بلغت مشتريات المصرف من العملة الاجنبية لعام (2020) من خلال نافذة بيع وشراء العملات (\$1,427,770,000) من ضمنها مبلغ البيع النقدي البالغ (\$2,600,000).
- \* بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 382/2/9 في 2020/12/21 الي يتضمن قرار تعديل قيمة العملة الاجنبية (الدولار) او اي عملات اجنبية تقييم على اساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والانتظمة المصرفية في بداية يوم عمل 2020/12/20 لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغيير سعر صرفها بما يتماشى مع كلفة الحصول عليها (1460) دينار للدولار، والتعامل مع الفرق قيدياً وفقاً للمعايير الدولية للافصاح المالي.

## 25- إيرادات العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
2,682,800	1,450,000	مصروفات الاتصالات المستردة
4,309,499	4,432,923	مبيعات مطبوعات مصرفية
34,823,213	-	فائض تخصيصات سبق احتجازها
<b>41,815,512</b>	<b>5,882,923</b>	

## 26- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
682,091,384	799,066,754	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
250,000	1,191,700	اجور اعمال اضافية
4,325,000	12,350,000	مكافئات تشجيعية
56,416,970	69,331,220	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
45,027,100	61,999,900	اجور تدريب ودراسة
6,780,000	3,631,000	كساوي
<b>794,890,454</b>	<b>947,570,574</b>	

## 27- مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
54,310,500	66,478,710	مياه وكهرباء ووقود
72,659,330	177,475,790	قرطاسية ومطبوعات
135,652,226	182,032,967	صيانة
22,015,000	195,494,000	ايحاء واستشارات
2,950,000	7,603,000	اعلانات واشتراكات
1,281,000	12,403,360	ضيافة
25,276,350	27,100,380	سفر وايقاد
107,614,055	188,504,862	اتصالات وبريد
17,232,500	9,579,990	استئجار وسائل النقل
38,148,500	32,074,000	مكافئات
72,000,000	172,000,000	تبرعات للغير
30,600,000	49,800,000	استئجار مباني
-	233,600,000	استئجار مباني - فروع غير مفتوحة
113,112,000	255,818,000	خدمات مصرفية
2,000,000	1,300,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
55,170,000	54,970,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
64,316,791	62,299,219	اشتراكات
1,399,897,717	180,264,750	ضرائب ورسوم متنوعة
144,628,500	85,698,000	تعويضات وغرامات
246,276,540	33,285,771	اخرى
<b>2,605,141,009</b>	<b>2,027,782,799</b>	

## 28- الحسابات خارج الميزانية

الحسابات خارج الميزانية  
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-  
دينار عراقي

31 كانون الاول 2019	31 كانون الاول 2020	
435,594,000	7,050,660,000	<u>خطابات الضمان</u>
387,361,000	387,361,000	-دخول عطاء
		-حسن تنفيذ
		-سلفة تشغيلية
<b>822,955,000</b>	<b>7,438,021,000</b>	
162,166,675	1,187,013,500	تامينات لقاء خطابات الضمان
%20	%16	نسبة التامينات الى خطابات الضمان%

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الافصاح عن الحركات الحاصلة على الائتمان التعهدى
822,955,000			822,955,000	في 1 كانون الثاني 2020 وفق اجمالي الرصيد كما المعيار الدولي رقم 9
6,615,065,500			6,615,065,500	العام صافي الحركات خلال
7,438,020,500			7,438,020,500	في 31 كانون الاول 2020 وفق اجمالي الرصيد كما المعيار الدولي رقم 9
(167,050,901)			(167,050,901)	المتوقعة كما في 31 كانون الاول الخسائر الائتمانية 2020
7,270,969,599			7,270,969,599	في 31 كانون الاول 2020 وفق صافي الرصيد كما المعيار الدولي رقم 9