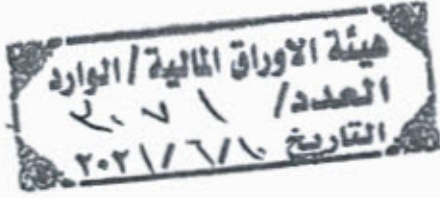




مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة



العدد: ٤٢٧

التاريخ: ٢٠٢١/٦/١٠

الى / هيئة الأوراق المالية / دائرة الإفصاح المالي...

م/ الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٠

يهدىكم مصرف القابض الإسلامي اطيب التحيات ...
نرفق لكم طيا الحسابات الختامية لسنة (٢٠٢٠) والمصدقة من قبل
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

يرجى التفضل بالاطلاع...مع التقدير.

المرفقات:-
- حسابات ختامية (٢٠٢٠).

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض
٢٠٢١/٦/١٠



الإفصاح
٢٠٢١/٦/١٠

نيسنه منه الي:
- سوق العراق للأوراق المالية / نرفق لكم طيا الحسابات الختامية لسنة (٢٠٢٠) والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق
الحسابات / يرجى التفضل بالاطلاع...مع التقدير.

مصرف القابض الإسلامي شركة مساهمة خاصة – بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

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

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين...

تحية طيبة...

يسرني ان ارحب بكم نيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة وان اقدم لكم الشكر والامتنان لحضوركم اجتماع الهيئة العامة السنوي لمصرفنا (مصرف القابض الإسلامي وذلك لمناقشة تقرير مجلس الادارة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١، كذلك تقرير مراقب الحسابات.

حيث استمر المصرف بسعيه الى توسيع خدماته ومنتجاته وتطبيق استراتيجية التنوع والحدثة وذلك بما يتطابق مع الشريعة الإسلامية، تم تطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) IFRS على البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠/ وقد تم اجراء تحديث على منهجية المعيار خلال السنة لمواجهة المخاطر نتيجة للظروف التي يشهدها العالم من انكماش اقتصادي بسبب جائحة كورونا

وسوف يواصل مصرفنا في الحفاظ على المركز المالي والسيولة النقدية وقد حرص المصرف على التطوير من خلال الاستمرار في التعاقد مع الشركات الرصينة لتحديث وتطوير الانظمة الالكترونية بالاضافة الى المساهمة في تطوير الموظفين من خلال مشاركتهم في كافة الدورات التدريبية .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

امير ياسر فاضل

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي الخامس عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي الخامس لعام ٢٠٢٠ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

تأسست شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/٠١-٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واكتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الاولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الاسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠ مليار) دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/٥/١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء اجراءات تحول النشاط وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقد تم زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/٥/١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي وخارج النافذة ومن اهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الاسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الاسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف:

مجلس الادارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومتينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات واجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الاساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة وفقاً لأحكام معايير دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وصولاً لبناء كيان اقتصادي سليم وتجنب المخاطر للارتقاء بالمصرف. وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية.

- دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف وجميع المعلومات الواردة في التقرير إضافة الى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف.
- اعتماد الاجراءات المناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
- تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، من حيث الاوضاع المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف.
- التأكد من ان المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم المبادرات الاجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الاطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الادارة التنفيذية لغرض التصويب.
- الاشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات على المصرف كافة.
- اعتماد استراتيجية فعالة لادارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، اذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعه.
- نشر ثقافة الحوكمة للمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها.

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

العضوية في لجان المجلس	التخصص الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السادة
رئيس لجنة الحوكمة الموسمية رئيس لجنة إدارة المخاطر رئيس لجنة الترشحات والمكافآت	بكالوريوس هندسة	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠٠٠١	٢٥,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	امير ياسر فاضل
رئيس لجنة التدقيق	بكالوريوس إدارة واققتصاد	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠٠٠١٢	٣٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	طارق ابراهيم اسماعيل
-----	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠٠٠١٢	٣٠,٠٠٠	عضو (مدير المفوض) الإدارة	حيدر كاظم الاتصاري
عضو لجنة الحوكمة الموسمية عضو لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشحات والمكافآت	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	رسل عامر يحيى
عضو لجنة الحوكمة الموسمية عضو لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشحات والمكافآت	بكالوريوس إدارة اعمال	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	عضو	نور موفق عبد الرحمن

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	الاسادة
-----	بكالوريوس تقنيات الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٣	٧٥٠,٠٠٠	عضو	قصي علي حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة الحاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عضو	حسين يونس عباس
-----	بكالوريوس هندسة الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علي شكر ولي
-----	ماجستير علوم هندسة الكترونية	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علاء باسل حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	نور صباح نوري

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠٢٠ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات ، وأن كافة أعضاء المجلس ملتزمون بحضور اجتماعات مجلس الإدارة .

د. أسماء كبار مالكي الاسهم أكثر من ٥% وعدد الاسهم ونسبة المساهمة لكل منهم

ت	الاسماء	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	احمد حتوان رحيمه الحيدري	١٢,٥١٠,١٦٥,٠٠٠	٥%
٢	احمد علي حسن الدجيلي	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٣	مصطفى قاسم محمد صباغ	١٥,٤٥٣,٣٨٥,٠٠٠	٦%
٤	زينة مهني خيرى السعدي	٢٤,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦%
٥	نمارق مهني خيرى عباس	٢٤,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨%
٦	راند محمد غلام حسين	٢٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٧	حسين هادي احمد الاهرامي	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٨	علي محمد غلام حسين	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
٩	مصطفى يوسف غلام الانتصاري	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩%
	المجموع	٢٠١,١٦٣,٥٥٠,٠٠٠	٧٩,٦%

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	٣,٦١٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢٤٩,٩٩٣,٣٨٥,٠٠٠
المجموع	٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

خامساً: علاقة المجلس بالأقسام الرقابية :

أ. قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي جزءاً حيوياً من المصرف وتعد احد الادوات المهمة لنظام الرقابة الداخلية الشرعي وهو نشاط مستقل وموضوعي ، يعني بفحص انظمة الرقابة الداخلية الشرعية بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى الالتزام بتطبيق هذا الانظمة داخل المصرف وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ، ومن اجل تمكين القسم من القيام بمسؤولياته كاملة لابد من منحها صلاحيات تتمثل اهمها في حرية الاطلاع على اي بيانات ومعلومات او مستندات دون قيود او حدود حتى يستطيع المدقق الشرعي الداخلي ابداء رأي واضح وسليم فيما يتعلق بنتائج اعمال التدقيق الشرعي كجهة محايدة تمتلك المهارات والخبرات المهنية بالتأكد من انضباط الموظفين والعاملين بتطبيق انظمة الرقابة الشرعية داخل المصرف، واتخاذ الاجراءات اللازمة بتعزيز دور التدقيق الشرعي من خلال متابعة تصويب ملاحظات قسم الرقابة والتدقيق، والتحقق من ان قسم الرقابة والتدقيق

الشرعي الداخلي خاضع الى الهيئة الشرعية وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق، وكذلك على المجلس التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وانها ترفع تقاريرها مباشرة لضمان استقلاليتها .

ب. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.

يعتبر قسم الامتثال جهة فاعلة تهدف الى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير والسياسات المصرفية السليمة، حيث تقوم إدارة الامتثال بأعداد سياسات وإجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واية إرشادات وادلة ذات العلاقة، وعلى المجلس اعتماد كافة المهام والمسؤوليات الخاصة لإدارة الامتثال، يقوم قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال برفع كافة التقارير الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة منه الى المدير المفوض.

ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالالتزام بتنفيذ التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وامتثالها لقانون مكافحة غسل الأموال رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكذلك التحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استمارة ال KYC عند فتح الحساب.

د. قسم إدارة المخاطر.

يقوم قسم إدارة المخاطر من دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتتمكن من تحديد المخاطر والحد منها بشكل فعال بناءً على قياس دقيق للمخاطر، التأكد من إدارة المخاطر تقوم بأجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

ب- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

ج- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

د- يقوم المصرف بأعداد القوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

هـ - ان لدى البنك المركزي الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسية في نظام الرقابة الداخلية في المصرف تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

و- اما فيما يتعلق بالعملة الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي بسعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي (١٤٦٠) دينار لكل دولار.

سابعاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠٢٠) (٢١) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

- ١- بلغت الايرادات لعام ٢٠٢٠ (٨,٧٩٣,١٨٩) الف دينار ، وبلغت المصروفات (٤,١٦٤,٦١٢) الف دينار وبالتالي تحقق ربح مقداره (٤,٦٢٨,٥٧٧) الف دينار وبعد إضافة الضريبة يصبح (٣,٩٩٤,٤١٩) الف دينار.
- ٢- بلغ العجز المتراكم في بداية السنة (٩,٤٩٢,٠٤٠) الف دينار، كما بلغ الفائض المتراكم (٤,٠٩١,١٠٩) الف دينار.
- ٣- ارسدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارسدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٠ (٣٠٨,٢٥٠,٢١٩) دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
احتياطي الزامي (قانوني)	٢١٤,٠٣٠,٥٩٨	١٤,٣٠٩,٦١٩
احتياطيات اخرى	٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١
المجموع	٣٠٨,٢٥٠,٢١٩	١٠٨,٥٢٩,٢٤٠

٤- ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٠ (٩٢٦,٥٦٩) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار
تخصيصات ضريبة الدخل	٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	١٤٥,٧٠٦,٥٦٤
تخصيصات متنوعة	١٤٦,٧٠٤,٤٠١	٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤
مجموع التخصيصات	٩٢٦,٥٦٩,١٥٣	٢,٧٧٦,٤٨٥,١٩٨

٥- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٤,٩٠٧,٣١٩) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات السليمة (٤,٣٩٩,٣٦٠) الف دينار وبلغ العجز المتراكم (-٩,٤٩٢,٠٤١) الف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (٢,١٦٥,٨٠٠) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠.

٢- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية) : قام المصرف بمنح الائتمان بصيغة (المراجعة) ، حيث بلغ التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٨,٥٢٠,٧٤٩) الف دينار.

٣- الاستثمارات: تم تسجيل المشاركات في حساب الاستثمارات استنادا الى كتاب البنك المركزي بالعدد (٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣)، وقد بلغت بمقدار (١٦٤,٩٥٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح مجموع الاستثمارات لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ هو (١٦٥,٧٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

ج- السيولة النقدية:

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٠ (٨٣,٤٢٠,٧٧٨) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٩		٢٠٢٠		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
٠,٠٠٥	٤٨١,٣٨٨	٠,٩٨	٨٢,٠٧٥,٩٧٢	النقد في الصندوق
٠,٠٠٠٢	٣٢,٧٤٠	٠,٠٠٠١	٩,١٤٨	نقد لدى المصارف الخارجية
٠,٩٨	٨٤,٨٠٥,٤٣ ٨	٠,٠١٢	١,٠٥١,٨٩٨	البنك المركزي العراقي
٠,٠٠٤	٣٨١,٠٢٠	٠,٠٠٣	٢٩٢,٩٠٧	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
%١٠٠	٨٥,٧٠٠,٥٨ ٦	%١٠٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٥	المجموع

د- النشاط الاداري:

١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٠ (٧٧) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٩٣٨,٠٢١) الف دينار.

٢- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٠ .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
٢	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض
٣	محمد رفيق قاسم	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
٤	عمر سمير ارشد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
٥	عبد الحكيم عبد الواحد عبود	مدير قسم إدارة المخاطر

٣- استمرت الجهود في استقطاب كوادر مصرفية جيدة والتركيز على حملة الشهادات الجامعية وممن لديهم الكفاءة والقابلية في العمل المصرفي والجدول ادناه يوضح الكادر حسب مستوى تحصيلهم الدراسي.

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	بكالوريوس	٤٥
٢	دبلوم	١٤
٣	اعدادية فما دون	١٨
	المجموع	٧٧

٤- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٠

الاسم	العنوان الوظيفي
حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض
محمد رفيق قاسم	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
عمر سمير ارشد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
غسان عبد الرزاق عبدالرحمن	مدير الفرع الرئيسي

٤- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٠ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين
١	قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٣٤) لسنة ٢٠٠٤	online	٥
٢	بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	online	٦
٣	اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الانتمائية	online	١
٤	اجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	داخل المصرف	٨
٥	احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية	داخل المصرف	١١
٦	ادارة الخزينة	online	١
٧	إدارة المصارف التقليدية والالزامية اثناء الازمات	online	١
٨	اساسيات اطار تقنية المعلومات	online	٦
٩	اسس مكافحة الفساد في القطاع المصرفي	online	١
١٠	الادارة المالية ومناقلة السيولة	online	١
١١	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية	online	١
١٢	الامتثال ومخاطر عدم الامتثال	online	١
١٣	الامن السيبراني ومواجهه الاختراقات	online	١
١٤	الانتمان المصرفي الشامل	online	١١
١٥	التحول الرقمي في تطوير وظائف الحوكمة	online	١
١٦	التدقيق الداخلي في وقت الوباء	online	١

١٧	التسويق المصرفي في ظل جائحة كورونا	online	٣
١٨	الجرانم المالية الالكترونية	online	١
١٩	الحوالات السريعة	online	١
٢٠	الشمول المالي وتكنولوجيا المعلومات	online	١
٢١	المؤسسة الاقليمية وتسوية المدفوعات العربية بنى	online	١
٢٢	تفعيل ادوات الدين المباشر لنظام المقاصة الالكترونية ACH	online	٢
٢٣	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	online	١
٢٤	كشف تزييف العملة الاجنبية ومضادها للعملة الحقيقية	داخل المصرف	١٠
٢٥	نظام التسوية الاجمالية (RTGS) ونظام المقاصة الالكترونية (ACH)	online	١
٢٦	منهجيات ادارة تقييم الاداء السنوي	online	١
٢٧	العقوبات الدولية	online	١
٢٨	رسائل سويقت للاتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	online	١

٦- عقود الخدمات التي ابرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٠

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١.	تنصيب وتفعيل الانظمة في مركز البيانات الرئيسي والمساعد	شركة CAPITAL BANKING SOLUTION	\$1٠٨,٠٠٠
٢.	عقد تنفيذ متطلبات المعيار الدولي رقم (٩)	المحاسب القانوني ومراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشيبلي	\$٢٠,٠٠٠
٣.	عقد تجهيز جهاز انتظار الزبائن مع ملحقاته لكل من الفرع الرئيسي، فرع الوثائق	شركة الشذر لتجارة الحاسبات والاجهزة الالكترونية	\$١٢,٩٠٠
٤.	ضوابط CBS	شركة AEG	EUR٨,٠٠٠

٥.	عقد تجهيز خدمة الانترنت	شركة رابط الارض	\$١٦,٥٠٠
٦.	عقد تنفيذ اطار عمل COBIT 5	مصطفى فؤاد عباس (ارنست يونغ) وشركانه للتدقيق	\$٤٠,٠٠٠
٧.	عقد توريد وتطبيق وصيانة نظام الارشفة الالكتروني	شركة المستند الالكتروني للبرامجيات	\$١٠٠,٤٦١
٨.	عرض فني وتجاري لتنصيب المنصة الرقمية	شركة CAPITAL BANKING SOLUTION	\$٢٦٠,٠٠٠
٩.	عقد تأمين وتشفير الخاص بنظام سويفت (CSP) من خلال ربطه مع النظام المصرفي	شركة AEG	£ ٤,٠٠٠

تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

ت	الاسم	عنوان الوظيفي
١	د. عدي نعمان ثابت	رئيس الهيئة
٢	انس محمد محي الدين	عضو
٣	علي احمد نعمة	العضو التنفيذي
٤	فيروز تيمور علي	عضو
٥	نبراس خليل ابراهيم	عضو

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٠

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٠

احد عشر: تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف:

١- يتم تحقق ايرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الاسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة.

٢- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

٣- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

اثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

يلعب المصرف دورا فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية.

الثالثة عشر: الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها:

- أ. التمويل بالصيغ الاسلامية (المزارعة، المساقاة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن).
- ب. منح مرابحات للمواطنين الراغبين بشراء وحدات سكنية في المجمعات السكنية الحديثة.
- ج. فتح الاعتمادات المستندية للزيائن وفتح الاعتمادات المستندية الحكومية.
- د. توظيف رواتب موظفي الدولة وشركات القطاع الخاص من خلال الزيارات الميدانية.
- و. الدخول كمستثمر في الشركات الرصينة من خلال شراء حصص اسهم في المشاريع الكبيرة.
- ي. خدمة الويسترن يونين الخاصة بتحويل الاموال بدون حساب مصرفي الى جميع انحاء العالم.

الرابعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

حيث نص المعيار على الاعتراف بالاحداث اللاحقة التي وقعت خلال السنة المالية السابقة، اما عن طريق الاحداث المعدلة او الافصاح عنها فقط حيث اننا ملتزمون بتعليمات البنك المركزي، وان لغاية تاريخ مصادقة القوائم المالية لم تقع اي احداث لاحقة معدلة او غير معدلة.

الخامسة عشر: طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل

لا تقتصر فوائد تقليل نسب الكربون الخاصة بكل فرد، من خلال استخدام العديد من الطرق على توفير المال والطاقة لتمتد الى الآثار الإيجابية على البيئة المحيطة وامتصاص غاز ثاني أكسيد الكربون من الغلاف الجوي لحماية البيئة من اثاره المدمرة للنظام البيئي ومع الاستمرار في خفض نسبة الكربون الخاصة بكل شخص تصبح عادة تنعكس على من حوله في العمل وهذا يسهم في نشر الوعي وضرورة حماية البيئة والمحافظة عليها.

طرق لخفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل:

- ١- الحد من استخدام الطباعة، تقليل الطباعة واستخدام وجهي الورقة عند فعل ذلك.
- ٢- إطفاء مصادر الانوار في نهاية اليوم وعدم ترك أي منها مضاء.
- ٣- التقليل من الاتصالات غير اللازمة، والعمل لساعات مكثفة، لتوفير الوقت والجهد والطاقة المبذولة.
- ٤- اعداد لوح للمذكرات لتعليق الأوامر بدلا من ارسالها نسخ مطبوعة لكل موظف.
- ٥- استخدام الطابعات التي يعاد تدويرها فضلا عن الورق المعاد تدويره وغيرها.

السادسة عشر: المبادئ العامة:

- أ. لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
- ب. لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
- ج. لا يوجد اي اثر مالي للأحداث ذات الطبيعة المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.
- كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستوى المحلي والدولي وذلك بأتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة الوسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن.
- وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزا متقدما ومرموقا.


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة




حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





بسم الله الرحمن الرحيم

(ربنا لا تزغ قلوبنا بعد اذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة انك انت الوهاب)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

الى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية بالعدد (٢١٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة

الرقابة الشرعية الفقرة (١-١٤-٥) تقدم التقرير الآتي :-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية

(٢٠٢٠/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة

الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتحدد في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا

لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع

من أنواع العمليات، وكذلك تخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي

اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة

الإسلامية.



في رأينا: -

- ١- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٠/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢- ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات التمويل (الائتمان) يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٣- لم يتم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة.
- ٤- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

اعمال هيئة الرقابة الشرعية:

- ١- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) اجتماعاً لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف، وباستدعاء أي من مسؤولي المصرف وكذلك ممثل عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، وحضور ممثل عن الهيئة في اجتماعات مجلس الإدارة لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- ٢- أصدر (مجلس هيئة الرقابة الشرعية) خلال سنة ٢٠٢٠ (٥) قرار وقوى ويتم توثيق الفتاوى وترقيمها.
- ٣- عقد دورات تدريبية لتقديم الارشاد لموظفي المصرف وفقاً لمنهج التدريب للموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة الإسلامية.
- ٤- التقرير السنوي حول الالتزام الشرعي لسنة (٢٠١٩) المقدم الى المساهمين والجمهور وسوق العراق للأوراق المالية وخاصة أصحاب حسابات الاستثمار.



٥- المصادقة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وخطة العمل المتضمنة الجدول الزمني للزيارات الميدانية لكافة اقسام وفروع المصرف.

٦- الموافقة واعتماد الوثائق المتعلقة بالخدمات الجديدة في رؤوس الاموال ومراجعة الوثائق القديمة والمصادقة على العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف.

٧- الإجابة على مذكرات الإدارة التنفيذية خلال الاجتماعات الدورية لهيئة الرقابة الشرعية.

السرية المصرفية

تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالسرية المصرفية كالمعلومات المتعلقة بالمنتجات والخدمات الجديدة التي يخطط المصرف لتقديمها او المشاركة فيها، ومحتوى مسودات الآراء والقرارات لمجلس الإدارة او للإدارة التنفيذية، ومحتوى او نتائج مداولات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالمسائل التي تم التفاوض بشأنها مع ممثلي المصرف كالمدير المفوض او مجلس الإدارة، وأي موضوع او مسألة قرر المصرف عدم الإفصاح عنها مثل الممارسات الإدارية الداخلية والإجراءات غير الرسمية ومحتوى ونتائج التصريحات والمناقشات.

امانة سر هيئة الرقابة الشرعية

تتضمن امانة سر هيئة الرقابة الشرعية مهامها من خلال الاتي :-

١- تحديد تاريخ الاجتماعات .

٢- استلام الطلبات المراد عرضها على هيئة الرقابة الشرعية .

٣- تحرير محاضر اجتماعات الهيئة وترقيم الفتاوى التي تقوم بإصدارها والمواضيع التي تم تدقيقها .



٤- تقديم المحاضر عند طلبها من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .

٥- الاحتفاظ بتقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومابعة توصيات هيئة الرقابة الشرعية بشأنها .

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

تؤكد استقلالية هيئة الرقابة الشرعية حيث ان جميع أعضائها لا يمدون بأي صلة لمساهمي المصرف أو أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين في المصرف أو الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنوات السابقة من تاريخ التعيين أو أي صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بكبار المسؤولين التنفيذيين أو الموظفين الحاليين أو السابقين في المصرف أو الشركات التابعة له وعدم اشغالنا منصب عضو هيئة رقابة شرعية في أي مصرف إسلامي اخر داخل العراق .

تكون الهيئة العامة هي المسؤولة عن حل الهيئة أو إعفاء بعض أعضائها وذلك بقرار مسبب من مجلس إدارة المصرف بأغلبية ثلثي أعضائه بعد توجيه انذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة للتصحيح، وبعد الاستماع الى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية أو بعض أعضائها المقرر إعفائهم .

المحظورات

١- لم يتم الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي في مصرف القابض للتمويل والاستثمار .

٢- لم يتم ممارسة أعمال تنفيذية أو المشاركة بتأدية أعمال المصرف من قبل هيئة الرقابة الشرعية .

٣- لم يتم إصدار فتوى أو قرار الا بمحصل الموافقة من قبل رئيس وجميع الأعضاء الهيئة .



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment


الادارة العامة

وفي الختام نشكر المسؤولين في المصرف على تعاونهم معنا في انجاز مهامنا ونحمد الله الذي هدى الجميع الى الاسهام في هذا العمل الإسلامي العظيم ونسأله ان يثبت القائمين به على الحق ويوفقهم للسير في طريق التقدم والنجاح انه السميع الجيب .

نسأل الله العليّ القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .


د. عدي نعمان ثابت


رئيس الهيئة


علي احمد نعمة


العضو التنفيذي


انس محمد محي الدين

عضو


نبراس خليل ابراهيم

عضو


فيروز تيمور علي

عضو



الهيئة التنظيمية والإدارية

الهيئة العامة للمصرف (المساهمين)

مجلس الإدارة

لجنة مراقبة تقنية المعلومات والاتصالات

المدير المفوض

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

البنك المركزي
المعراقي

معاون
المدير المفوض

لجنة إدارة المخاطر

المستشارون

أمين سر مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار

القسم المصرفية

• وحدة تمويل المشاريع الكبيرة
• وحدة منتج تمويلات مبادرات البنك المركزي المعراقي (CBI)
• وحدة خدمات العملاء الداخلي
• حلج جي
• وحدة متابعة منتج التمويل

• وحدة مخاطر الائتمانية والاستثمار في رؤوس الأموال
• وحدة مخاطر السيولة والتشغيل
• وحدة مخاطر السوق ومخاطر الملاءة
• وحدة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية
• وحدة مخاطر تقنية المعلومات

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

قسم تكنولوجيا المعلومات
• وحدة أمن المعلومات
• وحدة النظم المصرفية
• الوحدة الهندسية
• الصيانة
• الشبكات

قسم المبيعات

• وحدة أمن المعلومات
• وحدة النظم المصرفية
• وحدة الهندسية
• الصيانة
• الشبكات
• قسم المبيعات
• وحدة ACH
• وحدة RTGS
• مركز خدمات العملاء
• الراجي ATM

مكتب المدير المفوض

• وحدة الحسابات والمتابعة
• وحدة متابعة شؤون مجلس الإدارة
• وحدة الإرسلة والحفظ
• وحدة الترخيص
• وحدة العقود والدعوى
• وحدة المحاورات
• وحدة المتابعة والعقود
• وحدة التخليد
• وحدة الاستشارات القانونية

قسم عمليات الفروع

• وحدة الإحصاء والمتابعة
• وحدة شؤون الفروع
• وحدة السكرتارية
• وحدة الحسابات والمتابعة
• وحدة شؤون الفروع
• وحدة السكرتارية

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

• وحدة التوعية المصرفية والشمول المالي
• وحدة حماية المستهلك
• وحدة المتابعة

القسم الاتحادي

• وحدة الموارد البشرية
• وحدة المحزون
• وحدة الخدمات والسياسة
• وحدة الحماية

القسم القانوني

• وحدة العقود المصرفية
• وحدة العلاقات المصرفية الخارجية
• وحدة المحاسبة الدولية (FATCA)
• وحدة الاعتمادات المستحقة
• وحدة الصوارة وتغطية بيع وشراء العملة الأجنبية

قسم المحاسبة والمالية

• وحدة الرواتب والمصرفيات
• وحدة الميزانية
• وحدة حسابات المرسدين والشروع الداخلية والمصرف المالية

قسم الرقابة والتفويض التشريعي الداخلي
• وحدة التفويض الميداني
• وحدة التفويض المركزي
• وحدة المتابعة
• وحدة التفويض الداخلي لأنظمة تقنية المعلومات

قسم الامتثال التشريعي ومراقبة الامتثال
• وحدة التفويض الميداني
• وحدة التفويض المركزي
• وحدة المتابعة

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
• وحدة المتابعة
• موظف إبلاغ

هيئة الرقابة الشرعية
مجلس هيئة الرقابة الشرعية
الشرعية
إسداء سر الهيئة

لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)

• وحدة المعايير الإدارية والمتابعة
• وحدة الحسابات المصرفية
• الفح حسابات
• إيداع وصحيب
• سلفج وصحوك مساعدة
• وحدة المحاسبة
• وحدة السهيلات الائتمانية
• تمويل
• خطبات الضمن الداخلية
• وحدة الخزينة

الفرع الرئيسي

فروع المصرف



تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢٠)

الى / السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين ...
تحية طيبة ...

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية الى نظام المصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، اذ ان الزبائن والمستثمرين بشكل خاص يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة والتي تهدف الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلا على التركيز على الإفصاح والشفافية، وتكون مسؤولية بناء وتطوير إطار الحوكمة ومراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي على عاتق لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة.

١- اجتماعات مجلس الإدارة: بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٠) (٢١) اجتماع.

٢- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: تمارس اللجان مهامها حسب ميثاق عمل كل لجنة المعدة وفقا لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وكالاتي:

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:

• تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

• اعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
 - رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف هذه اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	عطاء عماد رضا	مكتب المدير المفوض	مقرراً

ب- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) المنبثقة عن مجلس الادارة: تتولى اللجنة المهام الاتية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف حيث تستعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
- اعداد تقرير فصلي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل فصل تقدمه الى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى.
- مراجعة تقارير الأقسام الرقابية (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهمات تنفيذية.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- اعداد تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيساً
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس الادارة	مقرراً

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة:

• تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير ومعاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة، والاشراف على التعيينات المهمة.

• مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

• الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.

• اعداد خطة وسياسة الاحلال الوظيفي لتأمين الإدارة التنفيذية بالمصرف بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

• اعداد سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشراف على تطبيقها والمعدة على أساس انها:

- تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.

- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.

وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	محمد عصام عبد الله	القسم الاداري	مقرراً

ث- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة: تتولى هذه اللجنة المهام الاتية:

- تحديث استراتيجية التمويل حسب الضوابط والتعليمات.
- الاطلاع على الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر المحدثة واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة المحدثة من قبل قسم إدارة المخاطر والاشراف عليها للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف..
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراجعة السياسة التمويلية والاستثمارية الخاصة بالمصرف تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليها.
- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "ائتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "احداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
 - التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعه وايه تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
 - التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
 - التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر.
 - مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
 - مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢٠).
 - الخطة التصحيحية الخاصة بتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية.
 - مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار).
 - رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال ومهام اللجنة.
- وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس الادارة	مقرراً



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :-

أ- اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

١- تتولى اللجنة اقتراح السياسة الائتمانية، ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات المنوحة وتحليل الجدارة الائتمانية للزبائن، ومتابعة الانكشافات الائتمانية حسب (تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ / الفصل الحادي عشر/ المادة ١٣)، ومتابعة إجراءات منح القروض وتبسيطها ومتابعة شكاوى الزبائن فيما يخص إجراءات منح القروض.

٢- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج الاعمال.

٣- مناقشة الية منح التمويلات الخاصة بالمصرف وتحديد صلاحيات المنح.

٤- متابعة ملفات التمويلات بصورة دورية ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التمويلات المنوحة من قبل المصرف.

٥- مناقشة محضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠/٤/٢٣٨ في ٢٠١٩/٢/٢١) والمتضمنة جدول خاص بالتمويلات المنوحة وتحليل وتقييم كل مشروع على حدى وتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر وللتخفيف من المخاطر المتعلقة بالزبائن.

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض	رئيساً
٢	رغد خالد كاظم	مدير قسم المحاسبة والمالية	عضواً
٣	سارة علاء حميد	القسم القانوني	عضواً



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	سوزان داوود نامدار	معاون المدير الفوض	رئيساً
٢	رغد خالد كاظم	مدير قسم المحاسبة والمالية	عضواً
٣	سارة علاء حميد	القسم القانوني	عضواً

ت- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة المهام الآتية:

- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
- مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من اعداد سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات لتطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
- متابعة خدمة العملاء الالكترونية.
- الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال. وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض	رئيساً
٢	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض	عضواً
٣	زيد أسامة اسماعيل	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضواً

مع التقدير ...



امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة
(رئيساً)



نور موفق عبد الرحمن
عضو مجلس الإدارة
(عضواً)



رسل عامر يحيى
عضو مجلس الإدارة
(عضواً)



تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠٢٠)

الى /السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين ...
تحية طيبة ...

استناداً الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) وبناءً على ما ورد في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف (القسم الرابع - المادة ١٢ - الفقرة ٣,٣,١١)، تقدم اللجنة تقريرها السنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة والتأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها (المعايير الدولية للإبلاغ المالي) (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة لتوفير المعلومات المفيدة للأطراف التي لها مصالح مع المصرف لمساعدتهم في صنع قراراتهم الاستثمارية والائتمانية وتقدير حجم عدم التأكد للتدفقات النقدية المتوقعة وكالاتي:
أولاً: - مراقب الحسابات الخارجي (المدقق الخارجي): تم التأكد من:

١) استعراض تقرير مراقبي الحسابات المشتركين للمصرف وهم كل من السيد (د. حسيب كاظم جويد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) والسيد (محمود رشيد إبراهيم الفهد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠٢٠/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تستلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي العراقي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف وبناء على ما حصلت عليه اللجنة من بيانات ومعلومات.

٢) تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) لقياس وتصنيف الأدوات المالية واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية حسب المنهجية الخاصة بالمصرف وجدول يتضمن أنواع المخاطر التي تؤثر على درجة التصنيف، وجدول لتصنيف الزبائن حسب درجة التصنيف من (Aaa) الى (D) حسب قدرة الزبون على السداد ودرجة المخاطر لدى الزبون ونسبة احتمالية التعثر المقدرة لها (PD) وتصنيفهم حسب المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة)، وقياس درجة التعرض عند عدم الانتظام (EAD).



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحا سببية ومؤشرات عن أداء المصرف والتي تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القوانين والتشريعات النافذة.

٤) اطلعت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المشترك الذي أشار الى نشاط المصرف من حيث سلامة كافة اجراءاته ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي وكذلك استلام تقارير المدقق الخارجي والتأكد من اتخاذ المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه الملاحظات التي يتعرف عليها المدقق الخارجي.

٥) الاطلاع على بيان رأي مدقق الحسابات الخارجي فيما يخص الزبائن المشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.

٦) الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي للمصرف على الحسابات الختامية لعام (٢٠١٩).

ثانياً: - قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال: تم التأكد من:

١) اعداد التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي والمتضمن الإقرار بأن المصرف ملتزم بالامتثال بتطبيق القوانين والتعليمات والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية من اجل زيادة فاعلية الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وتعزيز الدور الذي يمارسه داخل المصرف.

٢) مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الامتثال واقتراح التعديلات اللازمة عليها بشكل تقرير معنون الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

٣) اعداد تقارير نصف سنوية حول مخاطر عدم الامتثال الخاص بالمصرف لعام والمتضمن العقوبات والغرامات المفروضة على المصارف والإجراءات الرقابية اللازمة

٤) اعداد تقرير فصلي حول الاعمامات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذكر التعاميم المنفذة وغير المنفذة والجاري العمل على تنفيذها ورفعها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٥) تحديث سياسة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال حسب الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بالقسم لضمان عدم تقادم السياسة وتقوية مقدراتها في تغطية كافة المخاطر المستحدثة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٦) اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال مسنداً بالنصوص القانونية والمعايير المالية الإسلامية وتعميمه على كافة موظفي المصرف.

٧) اعداد خطة تنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).

٨) تحديث قاعدة بيانات تتضمن القوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وقائمة المواقع الالكترونية الرسمية الخاصة بالقوانين والتعليمات والضوابط وتعميمها على كافة اقسام وفروع المصرف.

٩) مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالنظام الداخلي للمصرف وكذلك الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٠) وتطبيق معايير الحوكمة.

١٠) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي القائمة المحلية الـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة الـ (PEPS) وأصحاب المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزبائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ (BOE ، EU LIST ، OFAC LIST ، UN LIST) الخاص بالحوالات المصرفية الخارجية .

١١) اعداد تقرير فصلي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للتحقق مع فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل، والالتزام به واجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

١٢) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استناداً الى مؤشرات الأداء الرئيسية (key performance Indicators) المعدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

١٣) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

١٤) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.

١٥) اعداد تقرير سنوي حول نسب انجاز خطة التدريب السنوية الخاصة بالمصرف لعام (٢٠٢٠).

١٦) تم التأكد من تنفيذ خطة عمل القسم والجدول الزمني للزيارات الميدانية لأقسام وفروع المصرف لسنة (٢٠٢٠).

١٧) اعداد جدول مراحل تنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للسنوات (٢٠١٨, ٢٠١٩, ٢٠٢٠).

١٨) الاطلاع على عدد الحسابات المحدثة ونسبتها من عدد الحسابات الكلي.

١٩) تم التأكد من منح مراقب الامتثال الشرعي الصلاحية الكاملة في الوصول لكافة المعلومات والسجلات والمستندات.

٢٠) التنسيق مع القسم القانوني للتأكد من مستوى التزام المصرف من خلال تعاقداته المصرفية والإدارية.

٢١) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.

ثالثاً: - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب: تم التأكد من:

١) رفع التقرير الفصلي والسنوي الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وحسب الضوابط والتعليمات الخاصة بالقسم.

٢) ان قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب مستقل ويرتبط بمجلس الإدارة عن طريق لجنة التدقيق المنبثقة عنه وتم التأكد من تطبيق سياسات (العمليات الخاصة) باستمارة الـ (KYC) (اعرف زبونك) والإجراءات المترتبة عليها وتضمن ذلك في التقارير الدورية التي ترفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لمراجعتها.

٣) اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لإجراءات العناية الواجبة وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) والتعليمات الصادرة بموجبه.

٤) اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب (سياسات وإجراءات، عناية واجبة) تتضمن:

• اجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- تحديث السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأنظمة تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وموائمتها مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللوائح التنفيذية الصادرة بموجبه، وتحديد الإجراءات اللازمة لمنع استغلال وسائل الدفع الالكترونية في عمليات غسل الأموال.
- اعداد دليل لإجراءات العناية الواجبة وتطبيقها في المصرف.

٥) تنفيذ خطة عمل القسم واجراء الزيارات الميدانية لفروع المصرف لسنة (٢٠٢٠).

٦) الاطلاع على التقارير الدورية من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تبين الموقف الشهري وحجم التعاملات المالية لزبائن المصرف.

٧) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.

٨) انشاء قاعدة بيانات عن البلدان ذات المخاطر المرتفعة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديثها باستمرار.

٩) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي القائمة المحلية الـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة الـ (PEPS) وأصحاب المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزبائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ (BOE ، EU LIST ، OFAC LIST ، UN LIST) الـ (LIST) الخاص بالحوالات المصرفية الخارجية .

رابعاً: - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

١) ان مسؤولية قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي يتم من خلال وضع سياسات وإجراءات القسم وميثاق التدقيق الداخلي وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر حيث يتم تقديم التقارير الدورية عن مدى فاعلية وملائمة أنظمة الضبط وعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢) ضمان وتعزيز استقلالية القسم وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من أداء المهمات الموكلة إليهم واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.

٣) تم التأكد من إطار عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ونسب انجاز خطة وبرامج التدقيق المبنية على تقييم المخاطر ومتابعة التحديثات عليها والالتزام بتنفيذ بنودها والتي تستند على الملاحظة الميدانية حسب الجدول الزمني للزيارات الميدانية.

٤) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصورة سنوية للتأكد من وجود مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥) اطلعت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي (التقارير الفصلية، التقارير الخاصة بالميزانية الفصلية) والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.

٦) تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.

٧) التدقيق المستقل من قبل القسم لاختبار مدى فاعلية كافة سياسات وإجراءات المصرف ومدى تطبيقها.

٨) التحقق من ان قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خاضع للإشراف المباشر من قبل هيئة الرقابة الشرعية وان ترفع التقارير الى رئيس الهيئة ونسخة منه الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٩) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.

خامساً: - علاقة اللجنة بقسم المحاسبة والمالية: تم التأكد من:

١) كافة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

٢) اعداد قائمة الاحتياطي الإلزامي (دينار، دولار).

٣) اعداد قائمة احتساب نسبة تغطية السيولة الـ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر الـ (NSFR).

٤) اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٥) احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.

٦) اعداد الموازنات الشهرية (الموجودات، المطلوبات، حسابات خارج الميزانية).

٧) اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).

٨) اعداد التقارير المالية الاتية: (البيان الشهري، ميزان المراجعة التجميعي، ميزان المراجعة التفصيلي، قائمة أكبر عشر مودعين، قائمة أكبر عشرين مقترض، قائمة بمساهمي المصرف، قائمة الفئات النقدية بالدينار، قائمة الفئات النقدية بالدولار المقيم بالدينار، قائمة احتساب السيولة النقدية، كفاية راس المال، ملحق بالموازنات، ميزان أربع أسابيع، كشف الدخل وبصورة فصلية، تقارير سوق العراق للأوراق المالية وبصورة فصلية).

٩) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.

١٠) اعداد التقرير الخاص بالبيانات المالية الهيكلية والاحترازية (PSIFI).

سادساً: - القسم الدولي: التأكد من تطبيق:

١) سياسات وإجراءات عمل القسم الدولي والتي تختص بعمل جميع وحدات القسم وحسب متطلبات وضوابط البنك المركزي العراقي.

٢) الية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية خارج نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المحدثة.

٣) الية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية داخل نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.

٤) التزام وحدة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الوحدة الى هيئة الضرائب الامريكية (IRS) في المواعيد المحددة.

٥) اعداد تقرير من قبل وحدة فاتكا متضمن تدقيق استمارة فاتكا الخاصة بزبائن المصرف.

٦) تم تنفيذ ضوابط امن المستخدم الـ (CSP) لعام (٢٠٢٠) بالتنسيق مع شركة (AEG) والامتثال لهذه الضوابط من خلال رفع تقرير الكتروني (Self-Attestation) الى شركة سويفت في بلجيكا

٧) تم تعاقد إدارة المصرف مع شركة (Moody's Rating) لغرض الحصول على تصنيف ائتماني للمصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

سابعاً: – المعايير الدولية:

١) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم () الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لامتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAFIOI) ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية (IFSB) واعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.

٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم () الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS25) في المصرف واعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيارين المذكورين انفاً.

ثامناً: – وحدة التدريب والتطوير:

١) الاطلاع على الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٠) الخاصة بالمصرف حيث تم عقد (١٢) دورة تدريبية في داخل المصرف بمشاركة مدراء وموظفي كافة اقسام وفروع المصرف.

٢) الاطلاع على الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١) والمعدة من قبل وحدة التدريب والتطوير في المصرف.

تاسعاً: – اعمال أخرى:

١) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والتي تبين واقع عمل المصرف الفعلي.

٢) سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق أصحاب المصالح ومن ضمنهم المساهمين وان ادائه كان سليماً ومتماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة.

٣) عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام (٢٠٢٠) هي (١٦) اجتماع.

٤) مناقشة تحديث قواعد الخدمة والنظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديها وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

٥) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.

٦) استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

٧) لدى اللجنة إجراءات تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف.


٨) الاطلاع على استمارة تقييم المنتج الخاصة بزبائن المصرف وكذلك الجدول التحليلي الخاص باستمارة الاستبيان لرضا العملاء.


٩) مناقشة سياسة الاحتيايل المصرفي، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد.

مع التقدير ...


طارق إبراهيم إسماعيل

نائب رئيس مجلس ادارة
(رئيساً)


نور موفق عبد الرحمن
عضو مجلس ادارة
(عضواً)


رسل عامر يحيى
عضو مجلس ادارة
(عضواً)

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد: ٢٠٢١/٢٦٨/١١٢

بغداد في: ١٠/ايار/٢٠٢١

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة . بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية اعلاه والمنتھية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٦) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة:

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير 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 قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدنا الايضاحات والملاحظات التالية:

اولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

ان مصرف القابض الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة على التوالي وبهذا الصدد نوضح مايلي:

١- بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي ، فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ والذي بدأ العمل به من تاريخ صدوره.

٢- معيار الأبلأغ المالي الدولي (٩) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) للسنة الثانية على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتموليات الاسلامية والمشاركات والارصدة لدى المؤسسات (٨,٣٤٨,٣٠٣,٥٣١) دينار بينما كان في السنة السابقة (٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤) دينار ، حيث تم عكس جزء من المبالغ المطلوب تخصيصها من حساب التخصيصات المتنوعة بمبلغ (٢,٥١١,٢٤٩,٣٢٥) دينار والجزء المتبقي تم تحميل مصاريف السنة به بمبلغ مقداره (١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧) دينار وبذلك تم عكس الاثر الكمي المطلوب بالكامل.

٣- معيار المحاسبة الدولي (٣٦) "الانخفاض في قيمة الاصول" لم يتم تطبيق مفردات المعيار المذكور لعدم تملك المصرف لأي عقار خلال السنة المالية موضوعة التدقيق.

ثانياً: نتائج نشاط المصرف:

كانت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ارباح قبل ضريبة الدخل مقداره (٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤) دينار في حين كانت السنة السابقة خسارة مقداره (٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨) دينار ونبين ادناه الايضاحات التالية:-

١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٨,٣٢٩,٩٠٩,١٣٣) دينار خلال سنة ٢٠٢٠ بينما كانت (٢,٦٤٣,١٩١,٤٩٨) دينار في السنة السابقة بنسبة زيادة مقدارها (٣١٧ %) وان اغلبها تمثل ايرادات عمولات مزاد العملة الاجنبية اذ ارتفع رصيد هذا الحساب من (٢,٣٣٩,٧٢٥,٨٠٤) دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ الى (٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، اذ يشكل نسبة (٩٩ %) من مجموع ايرادات السنة المالية ٢٠٢٠.

٢- بلغ اجمالي المصاريف خلال سنة ٢٠٢٠ (٣,٧٠١,٣٣١,٣٦٩) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٦,٦٨٥,٥٦٤,٥٠٦) دينار بنسبة انخفاض مقدارها (٥٥ %) دينار اغلب الزيادة تمثل خسائر ائتمانية متوقعة وزيادة المخصصات المتنوعة والتي بلغت (١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧) دينار.

٣- بلغت نتيجة تغير سعر صرف الدولار من (١١٩٠) دولار لكل دينار الى (١٤٦٠) دولار لكل دينار خسارة مقدارها (٣٩٤,١٧٥,٩٣٩) دينار.

ثالثاً: النقود:

بلغ رصيد النقود (٨٣,٤٢٩,٧٤٤,١٧٣) دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كانت (٨٥,٦٩٩,٩٣٢,٣٢٨) دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ ولدينا بصدد ذلك مايلي:

١- بلغ رصيد النقد في خزانة المصرف (٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بموجب السجلات بينما كان (٤٨١,٣٨٨,٢٢٠) دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ حيث تم الجرد في ٢٠٢١/٢/١١ وبلغ رصيده (٣٨٨,٤٠٥,٥٣٠) دينار ، وتم مطابقة حركات النقد للفترة من ٢٠٢١/١/١ ولغاية يوم الجرد للتأكد من رصيد النقد في خزانة المصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

٢- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١,٣٤٤,٨٠٦,٠٨٢) دينار بينما كان (٨٥,١٨٦,٤٥٨,٨٢١) دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، وكمايلي:

أ. بلغت الحسابات الجارية (١,٠٥١,٨٩٨,٩٨٢) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كانت (٨٤,٨٠٥,٤٣٨,٢١١) دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ ، ولا توجد موقوفات من كلا الجانبين.

ب . بلغت الودائع الاكزامية (٢٩٢,٩٠٧,١٠٠) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

٣- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (٩,١٤٨,٧٣٦) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كان (٣٢,٧٤٠,٠٨٩) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ، وتم اخذ مخصص

خسائر ائتمانية متوقعه لهذا الحساب أستناداً للمعايير الدولية بمبلغ (١٨٢,٩٧٥) دينار وبذلك يوضح الرصيد الظاهر في البيانات المالية بمبلغ (٨,٩٦٥,٧٦١) دينار.

٤- أعتد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣).

رابعاً: التمويلات الاسلامية:

١- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢) دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كان رصيدها (١٧٣,٧٤٢,٧١٥,٢٨١) دينار للسنة السابقة بانخفاض بنسبة (٩٥ %) عن السنة السابقة وذلك عن تسجيل رصيد المشاركات والبالغة (١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ضمن الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٩/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٢٣

٢- ان جميع الضمانات المأخوذة مقابل التمويلات ضعيفة ، نوصي بضرورة اخذ ضمانات رصينة .

٣- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه أسترشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ، علماً بان المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات .

٤- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى رصيد الودائع (٣٩٣,٤ %) للمرابحات.

٥- ادناه تفاصيل التمويلات الاسلامية الممنوحة كما في ٢٠٢٠ /١٢/٣١ .

الاهمية النسبية	المجموع		مرابحات سلع وبضائع - سيارات / افراد		مرابحة - شركات		الحدود
	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
%٦	٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٥٠	٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٥٠	...	٠	أقل من ١٠٠ مليون دينار
%٠	...	٠	...	٠	...	٠	من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار
%٠	...	٠	...	٠	...	٠	من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار
%٩٤	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	...	٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	من ١ مليار الى ٥ مليار دينار
%٠	...	٠	...	٠	...	٠	من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار
%٠	...	٠	...	٠	...	٠	أكثر من ١٠ مليار دينار
%١٠٠	٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٥٣	٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٥٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	المجموع

خامساً: الاستثمارات :

بلغ رصيد الاستثمارات في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) في السنة السابقة ولدينا على ذلك ما يلي :

١- بلغ رصيد حساب المشاركات (١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وسجلت المشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ وهو يمثل (٦٦,٠٨) . وهو يمثل (٦٦,٠٨%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة وهي تزيد عن النسبة المقررة والبالغة (٢٠%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٩/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٢٣ نوصي بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي المشار اليها .

٢- ادناه جدول من تفاصيل المشاركات الممنوحة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :

الحدود	المشاركات / شركات الف دينار	المشاركات / أفراد الف دينار	المجموع الف دينار
من ١ مليار الى ٥ مليار دينار	٢	٨,٤٠٠,٠٠٠	٢٠
من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار	٩	٦٢,٤٨٠,٠٠٠	٥
المجموع	١١	٧٠,٨٨٠,٠٠٠	٢٥
		٩٤,٠٧٠,٠٠٠	٣٦
		١٦٤,٩٥٠,٠٠٠	٢٢

يلاحظ من الجدول اعلاه ان (١٤) زيون منحو (٩٩,٠٨٠,٠٠٠) الف دينار و (٢٢) زيون منحو (٦٥,٨٧٠,٠٠٠) الف دينار .

٣- تم اخذ مخصص تدني للمشاركات (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار .

٤- بلغ رصيد الاستثمارات في شركة ضمان الودائع (٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

سادساً: الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (صفر) دينار كمافي ٢٠٢٠/١٢/٣١ مقابل (٤,٨٣٤,٥٠٠) دينار في السنة السابقة بأنخفاض بنسبة (١٠٠ %).
نوصي بضرورة قيام المصرف بالتوسع والعمال في مجال خطابات الضمان والاعتمادات المستندية لضمان تعدد منتجات المصرف وعدم تركيز عملة في منتجات محدودة ولما له من دور كبير في زيادة نتيجة نشاط المصرف.

سابعاً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات:

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨) دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بينما كان (١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣) دينار في السنة السابقة وبأنخفاض مقداره (٨,٩٣٣,٦٤٤,٤٤٥) دينار عن السنة السابقة الامر الذي يتطلب من ادارة المصرف اتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة مدخراتهم وان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العمليات المصرفية.

ثامناً: ايرادات نافذة العملة:

أ. بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من ٢٠٢٠/١/٢ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١,٦٦٠,٩١٥,٠٠٠) دولار ، كما بلغت الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٨,٢٣٩,٧٩٧,٥١٤) دينار كما موضح في الايضاح رقم (٢٢) من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية وكما موضح ادناه:

الإيرادات الصافي دينار	المبلغ المباعة			المبلغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	٨٩٢,٥٢٩,٤٤٥,٠٠٠	١,١٩١	٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	٨٩١,٧٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	الحوالات
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٥	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٧٨٤,٥٠٠,٠٠٠	٦٩٤,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠	٥٧٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٨,٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٥٧٨,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
.	
.	الإعتمادات
٧,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٦,٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٣	٢,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٩,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٢,٤٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة المصرف
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٢٤٦,٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٨٧,٥٩٧,٣٥٥,٠٠٠,٠٠٠		١,٦٦٠,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٣٥٠,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١,٦٦٠,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

• يضاف مبلغ (١٨,٧١٦,٠٠٠) دينار عن حوالات تخص سنة ٢٠١٩ وتحققت في سنة ٢٠٢٠ وبذلك يصبح مجموع الإيرادات الصافية (٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠) دينار .

بموجب كتابنا المرقم ٣٢ في ٢٨/١/٢٠٢١ طلبنا من البنك المركزي العراقي دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بمشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية ولم ترد الاجابة لغاية تاريخ هذا التقرير .

تاسعاً: مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الادارة.

عاشراً: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكفيلة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى ماجاء بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ب- تم تحديث دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على التالي:

- العناية الواجبة للعملاء (اعرف عميلك).
- علاقة المجلس بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- انواع الاحتيال المختلفة .
- مسؤولية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- مهام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اجراءات العميل الخاصة بالعناية الواجبة.

احد عشر: الدعاوى القانونية:

لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولا توجد دعاوى من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق بينه المصرف بكتابه المرقم ١٠٠٠٠/١١/٢٥ بتاريخ ٢٥/١/٢٠٢٠ .

اثنا عشر: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٩٧,٣%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%)

ثلاثة عشر: الرقابة الداخلية:

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وتقارير قسم الرقابة الداخلية شملت جميع أنشطة المصرف وشخصت العديد من الملاحظات المهمة وتم متابعة تصفية الملاحظات الواردة في تقاريره من قبل القسم المذكور والادارة العليا في المصرف في الفترة اللاحقة.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وكما ورد في الايضاح ثالثاً - ١ (النقود) ، وقد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة.
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي منسقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- (٤) ان تقرير الادارة معد وفق احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه ولا يخالف احكام القانون المذكور .

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان المركز المالي
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

بيان (أ)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار عراقي	دينار عراقي		
٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	٥	الموجودات
٣٢,٠٨٥,٢٨٧	٨,٩٦٥,٧٦١	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
...	١٥٧,١١٣,٧٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات / المشاركات
١٦٩,٢٥٨,٦٠١,٤٩٧	٨,٠٠٨,٧٤٦,١٨١	٨	اجمالي الاستثمارات
١١٧,٠٠٥,٣٣٠	٧٩,٣٩٦,١١٨	٩	تمويلات إسلامية
٧١,٦٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٨٠,٠٠٠	١٠	ممتلكات ومعدات
١٨٨,٣١٧,٩٤٨	١٥٨,٩٨٩,١١٢	١١	موجودات غير ملموسة
٢٥٦,٠٨٥,٤٥٧,١٠٣	٢٤٩,٦١٨,٨٥٥,٥٨٤		موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	١٢	ودائع العملاء
٥,٣١٧,٩٥٠	-	١٣	التأمينات النقدية
٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤	١٤٦,٧٠٤,٤٠١	١٤	تخصيصات متنوعة
١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	١٥	مخصص ضريبة دخل
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	١٧	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٥٥٧,٦٦٨	٤,٧١١,٥٣٦,٥٧٣		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
١٤,٣٠٩,٦١٩	٢١٤,٠٣٠,٥٩٨	١٩	احتياطي الزامي
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٩	احتياطيات أخرى
٢٩٦,٤١١,١٨٤	٤,٠٩١,١٠٩,٧٨١	١٩	أرباح مدورة
(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	١٩	خسارة مدورة
٢٤٠,٩١٢,٨٩٩,٤٣٥	٢٤٤,٩٠٧,٣١٩,٠١١		صافي حقوق الملكية
٢٥٦,٠٨٥,٤٥٧,١٠٣	٢٤٩,٦١٨,٨٥٥,٥٨٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٨,٧٢٥,٤٧,٠٥٧٧	٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	٢٨	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
امير ياسر فاضل

المدير المفوض
حيدر كاظم الانصاري

مدير قسم المحاسبة والمالية
رغد خالد كاظم

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢١/٢٦٨/١١٢ والمؤرخ في ١٠/ايار/٢٠٢١

مدير قسم المحاسبة والمالية

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

حسين كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان (ب)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيانات	البيانات
دينار عراقي	دينار عراقي	ايضاحات	البيان
٢٩,٤٥٩,١٠٢	٤٨,٣٧١,٢٨٩	٢٠	إيرادات التشغيل
٢٧٠,٨١٨,٦٤٢	٤٣٥,٧٤٨,٦٣٨	٢١	الدخل من (المبيعات ، المضاربات)
٦,٦٥١,٨٠٤	(٤١٩,٥٩٩,٤٢٥)	٢٢	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
٢,٣٣٣,٠٧٤,٠٠٠	٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	٢٢ب	صافي إيرادات فروع صرف عملات أجنبية
٣,١٨٧,٩٥٠	١٦٧,٦٣١	٢٣	إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
٢,٦٤٣,١٩١,٤٩٨	٨,٣٢٩,٩٠٩,١٣٣		إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
			إجمالي إيرادات التشغيل
(١,٠٦١,٣٩٣,٥٤٠)	(٩٣٨,٠٢١,٠٦٠)	٢٤	المصاريف التشغيلية
(٤,٥٢٢,٩٤٧,٢٢٠)	(١,٣٧٩,٦٤٣,٦٨٧)	٢٦	تكاليف الموظفين
(١,٠٢١,٧٨٣,٠٧٨)	(١,٣٠١,٦١٥,٥٣٠)	٢٥	مصاريف العمليات المصرفية
(٧٩,٤٤٠,٦٦٨)	(٨٢,٠٥١,٠٩٢)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٦٨٥,٥٦٤,٥٠٦	(٣,٧٠١,٣٣١,٣٦٩)		إستهلاكات وإطفاءات
(٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨)	٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٩١,٣٨١,٥٦٤)	(٦٣٤,١٥٨,١٨٨)	٢,١٥	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٤,١٣٣,٧٥٤,٥٧٢)	٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦		ضريبة الدخل
-	-		ربح (خسارة) السنة
(٤,١٣٣,٧٥٤,٥٧٢)	٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦	بيان ج	بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

المدير المفوض
حيدر كاظم الانصاري



مدير قسم المحاسبة والمالية
رغد خالد كاظم

رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أمانة السر
تصادق على صحة وثيقة تدقيق حسابات شركة
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 معصية شريفة
عن مستودع سنة الحسابات المالية.
ش.م.خ. القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار
رقم الوصل ٧٩ تاريخه ١٤٩٠
التوقيع



Handwritten text in a rectangular box, possibly a list or index, with a decorative border. The text is very faint and difficult to read, but appears to be organized in columns.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بيان (د)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨)	٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤	بيان ب	الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٧٩,٤٤٠,٦٦٨	٨٢,٠٥١,٠٩٢	٢٧	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤	١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧	٢,٨	مخصص التدني للتمويلات الإسلامية
٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	-	١٤	تخصيصات متنوعة
٩٦٨	-	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
٦٥٤,٨٠٢	-	١٤	مخصص خسائر متوقعة / نقد خارجي
١١٩,٠٥٥,٥٤٦	٢٧,١٧٦,٠٦٠		مخصص مخاطر التشغيل
٥٦٠,٠١٤,٨٨٠	٦,٠٩٠,٢٧٢,٥٤٣		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤٤,١٣٤,٢٥٧,٤٢٣)	٢٧١,٩٦٥,٥٦٩	٨	تمويلات إسلامية
(١٧٦,٤٤٩,٥٣٠)	٣٨١,٠٢٠,٦١٠	٥	ودائع إلزامية
(١٦٨,٢٠٧,٨٩٨)	٢٩,٣٢٨,٨٣٦	١١	موجودات أخرى
(٥,٩٧٦,٥٠٢,٢٢٣)	(٨,٩٣٣,٦٤٤,٤٤٥)	١٢	ودائع صلاء
(١٦١,٩٢٠)	(٥,٣١٧,٩٥٠)	١٣	تأمينات نقدية
٢٠٤,٤١٢,٣٣٥	٤٢٧,٨٥٧,٣٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
(٥٠,٢٥١,١٦٦,٦٥٩)	(٧,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٥)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		الضريبة المدفوعة
(٥٠,٢٥١,١٦٦,٦٥٩)	(٧,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٥)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧	استثمار في شركات زميلة
(٣٩,٢٨٣,٤٩٠)	(١٣,٠٤١,٨٨٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	٩	بيع ممتلكات ومعدات
-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٠٨٠,٠٠٠)	١٠	موجودات غير ملموسة
(٨١١,٢٨٣,٤٩٠)	(٥١,١٢١,٨٨٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٠,١٥٢,٤٣٥,٢٦٩)	(١,٨٨٩,٦٣٩,٣٧٢)		الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩	٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	٢٨	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ معلومات عن المصرف

تأسس مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ بعد تحوله من شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م/ش/ ٦٦١١٦-٠١ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥) مليار دينار، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي إلى مصرف القابض الإسلامي وزيادة رأس مال الشركة إلى (١٠٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/١٨٨٦١/٥) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء إجراءات تحويل النشاط وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتم زيادة رأس المال المصرف إلى (٢٥٠) مليار دينار بتاريخ (٢٠١٧/٥/١٥) كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات،

وقد تم السماح للمصرف بممارسة العمل المصرفي مع مراعاة احكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف النافذين وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ على ان يخضع لرقابة وشراف البنك المركزي العراقي، جاء هذا في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٢١٤٢/٨/٩ بتاريخ ٨ شباط لسنة ٢٠١٧،

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي،

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥،

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالاتي:

المشاركة

هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لبيعه له أجزاء من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة)، يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتمثلان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة،

المرابحة

هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازتها (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه،

الاستصناع

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عيناً يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف، يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه،

الإجارة

عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف أو استأجرته) أو موصوفاً في النمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية،

٢. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقرض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض،

المضاربة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال،

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل- الموكّل) للموكل (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء، يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل،

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو المشاركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة،

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف ومتطلبات قوانين جمهورية العراق،

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية،

تم إعداد البيانات المالية بدینار جمهورية العراق (الدينار) وهي العملة الرئيسية التي يستخدمها المصرف،

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- ٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "بيان التدفقات النقدية"- الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية)، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للفرع،

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف،

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات، نى

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية،

يجب تطبيق المعيار للمقررات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر،

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الأيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الأيجار،

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الأيجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف،

يتطلب معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الأيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الأيجار،

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر،

٣	أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢,٣	التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"
 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧)،

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية،

وقد قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والواردة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع / دينار
الاحتساب للتمويلات الإسلامية (المرابحاث)	المشاركات / دينار	الاحتساب للاستثمار في	للانتماء التعهدي / دينار	للارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار
٥١٢,٠٠٣,٥٣١	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١٨٢,٩٧٥	٨,٣٤٨,٣٠٣,٥٣١

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب	التمويلات الإسلامية	الاستثمار في	الانتماء التعهدي /	الارصدة لدى المؤسسات
الاحتساب في	النقدية (المرابحاث) /	المشاركات / دينار	دينار	المالية / دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المخصص المطلوب	٥١٢,٠٠٣,٥٣١	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	٠٠٠	١٨٢,٩٧٥
احتسابه في	٢٤٣,١١٣,٧٨٤	٤,٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٨	٦٥٤,٨٠٢
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٦٨,٨٨٩,٧٤٧	٣,٥٩٥,٣٠٠,٠٠٠	(٩٦٨)	(٤٧١,٨٢٧)
ينزل : رصيد الخصص				
في ٢٠٢٠/١/١				
الاثر الكمي لتطبيق				
المعيار في				
٢٠٢٠/١٢/٣١				

تم تحميل قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بمبلغ (١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧) دينار كمصروف خلال السنة وحول مبلغ (٢,٥١١,٢٤٩,٣٢٥) من التخصيصات المتنوعة لاضافتها الى مخصص التمويلات الإسلامية والمشاركات

٢٦٨,٨٨٩,٧٤٧	التغير في التمويلات الإسلامية / المراجعات
٣,٥٩٥,٣٠٠,٠٠٠	التغير في الاستثمارات / المشاركات
(٩٦٨)	التغير في الائتمان التعهدي
(٤٧١,٨٢٧)	التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية
٣,٨٦٣,٧١٦,٩٥٢	صافي التغير

وكما سيرد ذكره في الايضاحات رقم (١٤) و (٢٦) المرفقة مع البيانات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة، يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه،

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق،

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٣ استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل،

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار، وابتدأت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور، أضف إلى ذلك أن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار، لذلك فإن المصرف قد تابع إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية،

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الإلتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل، إن تقييم احتمال تحقق هذه الإلتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية،

تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب،

القيم العادلة للأدوات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك أو الإطفاء المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية،

مخصص تندي للتمويلات الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف
المشاركة

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل،
المرابحة

يتم إدراج إيرادات المرابحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المرابحة،
إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة،

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة
وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة، هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط، تنشأ الموجودات المالية عندما
يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدفوعة، المطلوبات المالية هي المطلوبات
التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد
تكون في غير صالح المصرف،

يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن
وجدت، يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل
أو الأرباح المتوقعة)،

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات
إسلامية أخرى،

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض،

يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية
الإجارة

ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار
تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج
الأصول

المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض،
(i) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي
واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على
أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت،

(i) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للتمويلات المقدمة للمتعاملين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصصة بمعدل
الربح الفعلي الأصلي للأداة، ولا يتم خصم الأرصدة قصيرة الأجل، يتم بيان التمويلات صافية من مخصصات انخفاض القيمة، ويتم
تكوين المخصصات المحددة وفقاً للقيمة المرحلة للتمويلات التي يتم تحديدها بأن قيمتها انخفضت بناءً على مراجعة دورية للأرصدة
المستحقة وذلك لتخفيض هذه التمويلات لقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم الاحتفاظ بمخصصات عامة لتخفيض القيمة المرحلة لمحافظ
تمويلات مشابهة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد بتاريخ بيان المركز المالي، ويتم الاعتراف بالتغيير في مخصصات الانخفاض في
القيمة ضمن بيان الدخل، وعندما يتبين أن التمويل غير قابل للاسترداد ويتم استنفاد كافة الإجراءات القانونية الضرورية، يتم تحديد
الخسارة النهائية ويتم حذف التمويل،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الإسلامية (تتمة)

في حال طرأ في فترة لاحقة انخفاض على مبلغ خسارة انخفاض القيمة وكان بالإمكان ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تخفيض القيمة، يتم عكس القيمة المخفضة أو المخصص من خلال بيان الدخل،

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات،

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة،

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية،

يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها،

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة،

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر،

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها،

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هناك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر،

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات،

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني،

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي،

- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل،

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لإعادة هيكلة التسهيلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات، قد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

والاتفاق على شروط جديدة، عند إعادة التفاوض على شروط جديدة، يتم قياس أي انخفاض باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل الشروط وتصبح تسهيلات التمويل غير مستحقة، تقوم الإدارة بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها بشكل دوري بهدف ضمان أن المدفوعات المستقبلية من المتوقع ظهورها بشكل كبير، تستمر التسهيلات التمويلية بالتعرض لتقييمات الانخفاض الفردية أو الجماعية، ويتم احتسابها باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي لهذه التسهيلات التمويلية،

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية، تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمانات، بينما يتم تقييم الموجودات المالية

الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج، يتم تقييم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة،

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي،

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة، ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالآتي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجود
٥	اثاث وأجهزة مكاتب
٥	الات ومعدات
٥	موجودات غير ملموسة

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

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر،

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة،

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل،

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة، يتم مراجعة أية مؤشرات على تذني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات

ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانونية أو حكومية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفته بدقة، يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف، يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل كبنود منفصلة، صافياً من أي إسترجاعات،

الودائع

يتم إدراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة،

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل،

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداًه من المصرف أيهما أقل،

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغناء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد،

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل،

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية)،

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المصرف ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير)،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق، يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة، تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاصة،

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف، إن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات، تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة،

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل، عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل،

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت،

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة، تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان و أوراق القبول، يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان، إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات"، يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى،
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى،

٥. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		نقد في الخزينة
٤١٣,٥٤٢,٧٥٠	٨١,٩٧٧,٠٩٦,٧٥٠	النقد في الصندوق*
٦٧,٨٤٥,٤٧٠	٩٨,٨٧٥,٥٨٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
٤٨١,٣٨٨,٢٢٠	٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠	المجموع
		أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
٨٤,٨٠٥,٤٣٨,٢١١	١,٠٥١,٨٩٨,٩٨٢	الحسابات الجارية*
٣٨١,٠٢٠,٦١٠	٢٩٢,٩٠٧,١٠٠	ودائع إلزامية**
٨٥,١٨٦,٤٥٨,٨٢١	١,٣٤٤,٨٠٦,٠٨٢	المجموع
٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقاً للشرطة الإسلامية،
** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي، ان هذه الودائع إلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي،

٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
٣٢,٧٤٠,٠٨٩	٩,١٤٨,٧٣٦	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(٦٥٤,٨٠٢)	(١٨٢,٩٧٥)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٠٨٥,٢٨٧	٨,٩٦٥,٧٦١	المجموع

* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وحسب المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩)

٧. الاستثمارات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
...	٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاركات تجارية / شركات
...	٩٤,٠٧٠,٠٠٠,٠٠٠	مشاركات تجارية / افراد
...	١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
...	٤,٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	<u>ينزل : مخصص مخاطر المشاركات</u>
...	٣,٥٩٥,٣٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
...	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠
...	١٥٧,١١٣,٧٠٠,٠٠٠	صافي المشاركات
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة :
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
		المجموع

* تم تسجيل المشاركات في حساب الاستثمارات استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٩/٦/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٢٣ وقد بلغت نسبة المشاركات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٦٦,٠٨%) وهي تزيد عن النسبة المقررة والبالغة (٢٠%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي المذكور اعلاه .

٨. ١٠ تمويلات إسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>المربحات</u>
٧٩٢,٧١٥,٢٨١	٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	مربحة / شركات
٨,٧٩٢,٧١٥,٢٨١	٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	مربحة / افراد
		مجموع المربحات
٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	...	<u>المشاركات</u>
٩٤,٠٧٠,٠٠٠,٠٠٠	...	تمويل مشاركات تجارية / شركات
١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	...	تمويل مشاركات تجارية / افراد
١٧٣,٧٤٢,٧١٥,٢٨١	٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	مجموع المشاركات
(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	(٥١٢,٠٠٣,٥٣١)	مجموع التمويلات الإسلامية
١٦٩,٢٥٨,٦٠١,٤٩٧	٨,٠٠٨,٧٤٦,١٨١	مخصص التدني في التمويلات الإسلامية*
		صافي التمويلات الإسلامية

* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الإسلامية حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩).

٢،٨ تمويلات إسلامية – مخصص التدني للتمويلات الإسلامية:

ادناه الحركة على مخصص التدني للتمويلات الإسلامية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	تنزل : تسويات المشاركات في ١/كانون الثاني/٢٠٢٠
...	٤,٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)	(٢٤٣,١١٣,٧٨٤)	الإضافات خلال السنة
(١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤)	(٢٦٨,٨٨٩,٧٤٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	(٥١٢,٠٠٣,٥٣١)	

١,٩ ممتلكات ومعدات

المجموع	الات ومعدات	أثاث وأجهزة مكاتب	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٥١,٨٥١,٩٩٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٨٥١,٩٩٠	التكلفة:
١٣,٠٤١,٨٨٠	...	١٣,٠٤١,٨٨٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
...	إضافات
٢٦٤,٨٩٣,٨٧٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٨٩٣,٨٧٠	استبعادات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣٤,٨٤٦,٦٦٠	٢٦,٢٠٦,٤٩٩	١٠٨,٦٤٠,١٦١	الاستهلاك المتراكم:
٥٠,٦٥١,٠٩٢	٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٥١,٠٩٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٨٥,٤٩٧,٧٥٢	٣٤,٠٠٦,٤٩٩	١٥١,٤٩١,٢٥٣	استهلاكات السنة
٧٩,٣٩٦,١١٨	٤,٩٩٣,٥٠١	٧٤,٤٠٢,٦١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٩ ممتلكات ومعدات

المجموع	الات ومعدات	أثاث وأجهزة مكاتب	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١٢,٥٦٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٥٦٨,٥٠٠	التكلفة:
٣٩,٢٨٣,٤٩٠	-	٣٩,٢٨٣,٤٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	إضافات
٢٥١,٨٥١,٩٩٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٨٥١,٩٩٠	استبعادات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٦,٨٠٥,٩٩٢	١٨,٤٠٦,٤٩٩	٦٨,٣٩٩,٤٩٣	الاستهلاك المتراكم:
٤٨,٠٤٠,٦٦٨	٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٠,٢٤٠,٦٦٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٣٤,٨٤٦,٦٦٠	٢٦,٢٠٦,٤٩٩	١٠٨,٦٤٠,١٦١	استهلاكات السنة
١١٧,٠٠٥,٣٣٠	١٢,٧٩٣,٥٠١	١٠٤,٢١١,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. موجودات غير ملموسة (نفقات إيرادية مؤجلة / انظمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
		التكلفة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٨٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣١,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠	الإطفاء خلال السنة
٨٥,٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧١,٦٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٨٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢١,١١١,١١٢	٧١,١١١,١١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,١٨٠,٠٠٠	٢٩,٤٧٨,٠٠٠	فروقات نقدية
٦٣,٠٢٦,٨٣٦	٥٨,٤٠٠,٠٠٠	أخرى
١٨٨,٣١٧,٩٤٨	١٥٨,٩٨٩,١١٢	المجموع

* يمثل مبلغ (٥٨,٤٠٠,٠٠٠) دينار مبلغ تأمينات لدى الغير

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠,٩٨٢,٤٧٣,٥٩٠	٢,٠٢٧,٩٨٣,٨١٠	حسابات جارية- شركات
١٠٧,٩٧٧,٢٢٣	١٢٤,٩٢٦,٥٣٨	حسابات جارية- افراد
٨,٩٩٣,٧٦٠	٧,٧٧٥,٨٤٠	حسابات ادخار
-	٥,١١٣,٩٤٠	السفاح المسحوبة على المصرف
١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	المجموع

١٣. التأمينات النقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٣١٧,٩٥٠	٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥,٣١٧,٩٥٠	٠٠٠	المجموع

١٤. تخصيصات متنوعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	(٢,٥١١,٢٤٩,٣٢٥)	التنزيلات خلال السنة
٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	٤٧٢,٧٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* تمثل التنزيلات تحويل مبلغ (٢,٥١١,٢٤٩,٣٢٥) دينار الى حساب مخصص خسائر انتمائية متوقعة للتمويلات الاسلامية والمشاركات نتيجة زيادة التخصيص لها خلال سنة ٢٠٢٠.

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١١٩,٠٥٥,٥٤٦	مخصص مخاطر التشغيل
١١٩,٠٥٥,٥٤٦	٢٧,١٧٦,٠٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١١٩,٠٥٥,٥٤٦	١٤٦,٢٣١,٦٠٦	الإضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٩٦٨	مخصص الالتزامات التعهدية
٩٦٨	(٩٦٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩٦٨	٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤	١٤٦,٧٠٤,٤٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		المجموع

١.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٩١,٣٨١,٥٦٤	٦٣٤,١٥٨,١٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
	١١٥,٩٧٨,٠٠٠	<u>تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:</u>
	١٩٣,٠٠٠	تعويضات و غرامات
	١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧	ضرائب ورسوم متنوعة
	٢٧,١٧٦,٠٦٠	مخصص تدني المشاركات الإسلامية
١,٤٩٧,٥٥١,٦٨٧		مخصص مخاطر التشغيل
		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(١,٨٩٨,٤٠٨,١٩٨)		<u>تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:</u>
٤,٢٢٧,٧٢١,٢٥٣		تنزيل ٢٠ % من العجز المتراكم للسنوات السابقة
		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
		نسبة الضريبة (١٥%)
		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة، سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠ خلال عام ٢٠٢١.

١٦. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠

قرض البنك المركزي العراقي*

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع الصغيرة،

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مستلمة
١٢,٥١٦,٠٠٠	١٢,٣٧١,٠٠٠	ايرادات مستلمة مقدما
٩٢,٣٦٧,١٠٥	٤٣,٩٩٥,٨١٥	مصاريف مستحقة
٦٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
٣٤٨,٥٢٢,٧٤٢	٣٤٨,٥٥١,٩٨٨	سلف بيع وشراء الدولار
-	٤٧٤,٢٧٨,٨٨٩	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢,٠٠٤,١٠٠	٢,٩٦٩,٦٠٠	
٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	

١٨. رأس المال المدفوع

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف القابض الإسلامي على مرحلتين:

- المرحلة الأولى: تم زيادة رأس المال وتعديل عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي/ مساهمة خاصة الى مصرف القابض للتمويل والاستثمار وتم زيادة رأس المال من ٤٥ مليار دينار عراقي الى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار اسهم جديدة مقدارها ٥٥ مليار سهم قيمة السهم دينار واحد لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل في تاريخ ٢٠١٦/١٠/١٧،

- المرحلة الثانية: تم زيادة رأس المال من ١٠٠ مليار دينار عراقي الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك بإصدار ١٥٠ مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧، وتمت هذه الزيادة بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٥ كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات،

١٩. الاحتياطات

احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الالزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف،

احتياطات أخرى

يتكون بند احتياطات أخرى من احتياطي التوسع في نشاطات المصرف واحتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقرها مجلس إدارة المصرف،

٢٠. إيرادات الصيرفة الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,١٣٧,٨٥٣	٢,٦٣٦,٢٤٠	ايراد مرابحة سيارات
٢٧,٣٢١,٢٤٩	٤٥,٧٣٥,٠٤٩	ايراد مرابحة سلع وبضائع
-	-	ارباح مضاربات ممنوحة قصيرة الاجل
٢٩,٤٥٩,١٠٢	٤٨,٣٧١,٢٨٩	المجموع

٢١. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	عمولة خطابات الضمان
٥,٠٨٩,٩٣٠	٤٩٠,٤٥٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
٣٢٣,٨٧١,٩٨٧	٤٦٩,٩٦٩,٤٣٠	عمولات مصرفية أخرى
٨٤٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	مصرفات اتصالات مستردة
٣٣٠,١٢٦,٩١٧	٤٧١,٠٢٩,٨٨٠	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٩,٣٠٨,٢٧٥)	(٣٥,٢٨١,٢٤٢)	تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
٢٧٠,٨١٨,٦٤٢	٤٣٥,٧٤٨,٦٣٨	

٢٢- أ. صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١,٧٥٨,٠٣٢	٨,٤٠٠,١٩٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
(١٥,١٠٦,٢٢٨)	(٤٢٧,٩٩٩,٦١٧)	فروقات تقييم العملات الأجنبية
٦,٦٥١,٨٠٤	(٤١٩,٥٩٩,٤٢٥)	المجموع

* ضمن حساب فروقات تقييم العملات الأجنبية مبلغ مقداره (٣٩٤,١٧٥,٩٣٩) دينار يمثل خسارة المصرف نتيجة تغير سعر صرف الدولار من (١١٩٠) دولار كل دينار الى (١٤٦٠) دولار لكل دينار والمتبقي يمثل فروقات تقييم العملات الأجنبية خلال السنة مبلغها (٣٣,٨٢٣,٦٧٨) دينار .

٢٢- ب. إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٣٣٣,٠٧٤,٠٠٠	٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	عمولة نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
٢,٣٣٣,٠٧٤,٠٠٠	٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	المجموع

إيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية:

الإيراد الصافي دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	٨٩٢,٥٢٩,٤٤٥,٠٠٠	١,١٩١	٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	٨٩١,٧٨٠,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٧٤٩,٣٩٥,٠٠٠	الحوالات
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٥	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٧٨٤,٥٠٠,٠٠٠	٦٩٤,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠	٥٧٨,٤٥٠,٠٠٠	٦٨٨,٣٥٥,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٥٧٨,٤٥٠,٠٠٠	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠	١٠٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠	١٠٥,٥٠٠,٠٠٠	
٠	٠		٠	٠		٠	الإعتمادات
٠	٠		٠	٠		٠	شركات الصيرفة
٧,٤١٠,٠٠٠	٢,٩٤٦,٧١٠,٠٠٠	١,١٩٣	٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٩٣٩,٣٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٢,٤٧٠,٠٠٠	حصة المصرف
٢٠٠,٠٠٠	١٤٦,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٧٠	١٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠	
٨,٢٤٦,٥٠٥,٠٠٠	١,٩٨٧,٥٩٧,٣٥٥,٠٠٠		١,٦٦٠,٩١٥,٠٠٠	١,٩٧٩,٣٥٠,٨٥٠,٠٠٠		١,٦٦٠,٩١٥,٠٠٠	المجموع

• يضاف مبلغ (١٨,٧١٦,٠٠٠) دينار عن حوالات تخص سنة ٢٠١٩ وتحققت في سنة ٢٠٢٠ وبذلك يصبح مجموع الإيرادات الصافية (٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠) دينار .

٢٣، إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,٠٢٧,٨٥٠	١٦٦,٤٠٠	ايراد خدمات متنوعة
١٦٠,١٠٠	١,٢٣١	ايرادات عرضية
<u>٣,١٨٧,٩٥٠</u>	<u>١٦٧,٦٣١</u>	المجموع

٢٤. تكاليف الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٨٠,٠٠٢,٩٠٠	٥٨٦,٥١٦,٨٥٠	رواتب وأجور
٣٠,٠٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت
٣٠٦,٥١٢,٢٤٠	٢٧٨,٦٥٣,٤١٠	مخصصات مهنية وفنية
٤٤,٨٢٨,٤٠٠	٤٢,٨٥٠,٨٠٠	حصة الضمان الاجتماعي
<u>١,٠٦١,٣٩٣,٥٤٠</u>	<u>٩٣٨,٠٢١,٠٦٠</u>	المجموع

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٧٥٢,٠٠٠	٩,٣٢٢,٠٠٠	وقود وزيوت
٢٣,٠٠٣,٥٨٠	١٤,٨٣٣,٣٠٠	مصاريف مكتبية
١٠,٢٧٦,٥٠٠	١٢,٣٠٥,٨٩٠	مياه وكهرباء
٦٣,٤٢١,٠٠٠	٥,٨٨٨,٠٠٠	مصاريف صيانة
٨٣,٠٥٠,٠٠٠	٥٢,٣٩٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
١٤,٢٩٨,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
-	-	مؤتمرات وندوات
١٥,١١٠,٠٠٠	١٥,٢٦٥,٠٠٠	مصاريف نقل
٢٩,٥٨٠,٢٥٠	-	السفر والايقاد
٢٢١,٣٧١,٦٧٨	٧١٨,٩٦٣,٤٢٠	مصاريف اتصالات
٢٨,٨٨٨,٨٨٨	٦٧,١٣٦,٠٠٠	مصاريف استنجاز
٧٨,٨٧٧,٧٤٥	٩٣,٩٩٩,٤٩٥	أشتراكات
١٨,٠٣٩,٢٥٠	٦,٩٤٨,٧٥٠	تدريب وتأهيل العاملين
٦٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
١١٤,٢٧٢,٤٦٧	١١٥,٩٧٨,٠٠٠	تعويضات وغرامات
١٤,٣٦٣,٧٥٠	١,٩٣٠,٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١٦٨,٥٧٧,٤٧٠	٤٦,٦٥٥,٦٧٥	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٠٢١,٧٨٣,٠٧٨	١,٣٠١,٦١٥,٥٣٠	المجموع

٢٦. مصاريف العمليات المصرفية :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤	١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧	مخصص تدني الائتماني النقدي
٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	-	تخصيصات متنوعة
٩٦٨	-	مخصص الالتزامات التعهدية
١١٩,٠٥٥,٥٤٦	٢٧,١٧٦,٠٦٠	مخصص مخاطر التشغيل
٦٥٤,٨٠٢	-	مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
٤,٥٢٢,٩٤٧,٢٢٠	١,٣٧٩,٦٤٣,٦٨٧	المجموع

٢٧. الاستهلاكات (الاندثارات):

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٨٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	اندثار الات ومعدات
٤٠,٢٤٠,٦٦٨	٤٢,٨٥١,٠٩٢	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
٣١,٤٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠	اطفاء موجودات غير ملموسة
٧٩,٤٤٠,٦٦٨	٨٢,٠٥١,٠٩٢	المجموع

٢٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
-	-	
٤,٨٣٤,٥٠٠	-	التزامات لقاء خطابات الضمان عدد (١)
(٥,٣١٧,٩٥٠)	-	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
(٤٨٣,٤٥٠)	-	
٢٨,٧٢٥,٩٥٤,٠٢٧	٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	تضاف: الودائع العينية الأخرى بعهدة المصرف
٢٨,٧٢٥,٤٧٠,٥٧٧	٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٩. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله الظاهر في بيان التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢,٧٤٠,٠٨٩	٩,١٤٨,٧٣٦	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٣٨١,٠٢٠,٦١٠)	(٢٩٢,٩٠٧,١٠٠)	ي طرح: الودائع الإلزامية
٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠	٨٣,١٣٧,٠٢٠,٠٤٨	

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٥١,٧٢٨,٠٠٠	١٥١,٧٢٨,٠٠٠	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل: رواتب ومكافآت وأخرى

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات						
	نقد وأرصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	-	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢
	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	٨,٩٦٥,٧٦١	-	٨,٩٦٥,٧٦١	٨,٩٦٥,٧٦١
	تمويلات إسلامية	-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١
	موجودات أخرى	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٥٨,٩٨٩,١١٢
	مجموع الموجودات	-	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	-	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦
المطلوبات						
	ودائع العملاء	-	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	-	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨
	تأمينات نقدية	-	-	-	-	-
	مخصص ضريبة دخل	-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢
	قرض البنك المركزي العراقي	-	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠
	مطلوبات أخرى	-	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	-	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣
	مجموع المطلوبات	-	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	-	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للفرع في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المصرف، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كأنيوب اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهو مسؤول عن الموافقات على تعرض المصرف للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبند الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية وصحة إعداد التقارير المالية؛
 - مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
 - مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
 - مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية للفرع؛
 - توصية المجلس بإثراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
 - ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.
- تم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٣٣. إدارة المخاطر

٣٣.٢. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التمويلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

٣٣.٢.١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢
٣٢,٧٤٠,٠٨٩	٨,٩٦٥,٧٦١
١٦٦,٧٤٦,٢٢٣,٦٠٧	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١
١٨٨,٣١٧,٩٤٨	١٥٨,٩٨٩,١١٢
٢٥٢,٦٣٢,١٢٨,٦٨٥	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦

بنود داخل بيان المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
تمويلات إسلامية

موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢,٣٣ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢,٢,٣٣. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١٢,٩٠٠,٦٧٦,٨٦٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	٣٤,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٥٩٠,٧٤٩,٧١٢	متدنية المخاطر
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة
-	-	-	-	المجموع
٢٥٦,٩٠٠,٦٧٦,٨٦٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٥٩٠,٧٤٩,٧١٢	ينزل: فوائد معلقة ينزل: مخصص التدني للتحويلات اسلامية
(٨,٣٤٨,٣٠٣,٥٣١)	-	(٣,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٨٤,٣٠٣,٥٣١)	المجموع
(٨,٣٤٨,٣٠٣,٥٣١)	-	(٣,٨٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٨٤,٣٠٣,٥٣١)	الصافي
٢٤٨,٥٥٢,٣٧٣,٣٢٩	٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	٧٥,٠١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,١٠٦,٤٤٦,١٨١	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١٥,٤٤٣,٣٠٢,٤١١	٨٥,٧٠٠,٥٨٧,١٣٠	٣٤,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٨٦٢,٧١٥,٢٨١	متدنية المخاطر
٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<u>٢٥٩,٤٤٣,٣٠٢,٤١١</u>	<u>٨٥,٧٠٠,٥٨٧,١٣٠</u>	<u>٧٨,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩٤,٨٦٢,٧١٥,٢٨١</u>	المجموع
(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	-	(٢,٣٩٦,٥١٣,٧٨٤)	(٢,٠٨٧,٦٠٠,٠٠٠)	ينزل: فوائد معلقة
(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	-	(٢,٣٩٦,٥١٣,٧٨٤)	(٢,٠٨٧,٦٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية
<u>٢٥٤,٩٥٩,١٨٨,٦٢٧</u>	<u>٨٥,٧٠٠,٥٨٧,١٣٠</u>	<u>٧٦,٤٨٣,٤٨٦,٢١٦</u>	<u>٩٢,٧٧٥,١١٥,٢٨١</u>	المجموع الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١,٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
١,٣٤. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التمويلات الائتمانية، علماً ان المصرف لم يتم بتسجيل اقيام تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية.

٢,١,٣٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	اوربا	إجمالي
دينار	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	-	-	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢
أرصدة وودائع لدى المصارف	-	٨,٩٦٥,٧٦١	-	٨,٩٦٥,٧٦١
والمؤسسات المالية الأخرى	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١
تمويلات إسلامية	١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢
موجودات أخرى	٢٤٨,٧٠٢,٢١٣,٧٠٥	٨,٩٦٥,٧٦١	-	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠				
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	٢٥٢,٦٠٢,٣٨٨,٥٩٦	٣٢,٧٤٠,٠٨٩	-	٢٥٢,٦٣٥,١٢٨,٦٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

٢,٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣,٣٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المصرف معرض لتنوع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والسلع.

يولى المصرف مخاطر السوق أولوية كبيرة. يستخدم المصرف نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم مواقعها وتلقي بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المصرف يطبق سياسة مخاطر السوق في معاملته اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المصرف في إدارة المخاطر. ALCO تتأكد من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما يقوم المصرف بالتقيد بمتطلبات البنك المركزي.

١,٣,٣٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٢. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمن الجودة.

إن الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٢,٣,٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

ونظراً للالتزامه بأفضل ممارسات الحوكمة، فإن المصرف قام بتعيين مدير لقسم الامتثال لمراقبة العقوبات وعمليات امتثاله بشكل عام. ومن السابق لأوانه التنبؤ بأي تأثير محتمل على المصرف. سيقوم المصرف بمشاركة نتائج مراجعته الداخلية مع الجهة الرقابية ذات الصلة بمجرد الانتهاء منها.

٣,٣,٣٤ مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للفرع، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لبيان المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للفرع على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على بيان الدخل الشامل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على الأرباح والخسائر		٢٠٢٠
دينار عراقي	التغير في سعر الصرف	العملة
٤٩,٩٤٨,٣٢٢	%١٠	دولار أمريكي
---	%١٠	يورو أوروبي

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

مصرف القابض الإسلامي لتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إجمالي دينار عراقي	خدمي دينار عراقي	زراعي دينار عراقي	صناعي دينار عراقي	تجارية دينار عراقي	القطاع الاقتصادي	
					مالي	البنود
						نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
					٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	
						أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
					٨,٩٦٥,٧٦١	
						تمويلات إسلامية
						موجودات أخرى
					١٥٨,٩٨٩,١١٢	
						الإجمالي لسنة ٢٠٢٠
					٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	
						الإجمالي لسنة ٢٠١٩
٢٥٢,٦٣٥,١٢٨,٦٨٥	٢٧,١٩٧,٦٤٤,٣٩٦	١٧,٠٤٥,٣٨٣,١٥٧	٥٠,٢٤٥,٣٩٥,٩٥٤	٧٢,٢٥٧,٨٠٠,١٠٠	٨٥,٨٨٨,٩٠٥,٠٧٨	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤ فجوة إعادة تسعير الربح

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الربح أو الاستحقاق أيهما أقرب:

	المجموع	عناصر بدون ربح	أكثر من سنة	من ٦ اشهر الى سنة	من شهر الى ٦ اشهر	أقل من شهر
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٠٢٠	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	١,٣٤٤,٨٠٦,٠٨٢	-	-	-	٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨,٩٦٥,٧٦١	٨,٩٦٥,٧٦١	-	-	-	-
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	-	-
تمويلات إسلامية	٧٩,٣٩٦,١١٨	٧٩,٣٩٦,١١٨	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	٧٨,٢٨٠,١١٢	٧٨,٢٨٠,١١٢	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	-	-	-
موجودات أخرى	٢٤٨,٨٦٨,٨٥٥,٥٨٤	١,٦٧٠,٤٣٧,٠٧٣	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	-	٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠
مجموع الموجودات	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٢,١٥٨,٠٢٤,٢٨٨	٧,٧٧٥,٨٤٠	-	-	-
المطلوبات:						
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-
التأمينات التقديرية	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
قرض البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٤,٥٠٦,٧٦٨,٠١٣	٧,٧٧٥,٨٤٠	-	-	-
فجوة إعادة تسعير الربح	٢٤٤,٣٥٤,٣١١,٧٣١	(٢,٨٣٦,٣٣٠,٩٤٠)	١٦٥,١١٤,٦٧٠,٣٤١	-	-	٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠
٢٠١٩	٢٥٢,٨٢٣,٧٣٤,٠١٥	٨٥,٥٩٦,١٢٢,١٨٨	١٦٦,٧٤٦,٢٢٣,٦٠٧	-	-	٤٨١,٣٨٨,٢٢٠
مجموع الموجودات	١٢,٥٢٣,٩٢٠,٧٠٢	١٢,٥١٤,٩٢٦,٩٤٢	٨,٩٩٣,٧٦٠	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢٤٠,٢٩٩,٨١٣,٣١٣	٧٣,٠٨١,١٩٥,٧٤٦	١٦٦,٧٣٧,٢٢٩,٨٤٧	-	-	٤٨١,٣٨٨,٢٢٠
فجوة إعادة تسعير الربح						

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥,٣,٣٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٠

المجموع	درهم اماراتي	دولار أمريكي	البند
			<u>الموجودات</u>
٩٨,٨٧٥,٥٨٠	-	٩٨,٨٧٥,٥٨٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,١٤٨,٧٣٦	٤,٤٩٠,٦٢١	٤,٦٥٨,١١٥	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تمويلات إسلامية
-	-	-	موجودات أخرى
<u>١٠٨,٠٢٤,٣١٦</u>	<u>٤,٤٩٠,٦٢١</u>	<u>١٠٣,٥٣٣,٦٩٥</u>	اجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٦,٢٩٢,٦٠٠	-	٦,٢٩٢,٦٠٠	ودائع العملاء
-	-	-	
<u>٦,٢٩٢,٦٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٩٢,٦٠٠</u>	إجمالي المطلوبات
<u>١٠١,٧٣١,٧١٦</u>	<u>٤,٤٩٠,٦٢١</u>	<u>٩٧,٢٤١,٠٩٥</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
-	-	-	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

*تم احتساب سعر الصرف البالغ (١٤٦٠) دينار لكل دولار .

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤,٣٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد

كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

المطلوبات: ودائع العملاء التأمينات التقفية قرض البنك المركزي العراقي مطلوبات أخرى اجمالي المطلوبات	من ٦ أشهر						من ٣ أشهر		من ٣ أشهر إلى ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	-	-	٨,٩٩٣,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٩٠,٤٥٠,٨١٣	-
٥,٣١٧,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣١٧,٩٥٠	-	-	-	-
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	-
١٢,٣٩٦,٠٧٢,٤٧	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٩٣,٧٦٠	-	-	-	-	٥,٣١٧,٩٥٠	-	-	١١,٦٠٦,٧٦٠,٧٦٠	-

المطلوبات: ودائع العملاء التأمينات التقفية قرض البنك المركزي العراقي العراقي مطلوبات أخرى اجمالي المطلوبات	٢٠١٩		من ٢ إلى ٦ أشهر		من ٦ أشهر حتى سنة واحدة		من سنة واحدة حتى ٥ سنوات		بeyond		المجموع	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٦,٩٩٨,٣٦٧,٢٩٦	-	-	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	-
-	٥,٤٧٩,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٧٩,٨٧٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١١,٨٩٧,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٨٩٧,٦١٢	-
١٧,٣١٠,٢٦٤,٩٠٨	٥,٤٧٩,٨٧٠	-	٧٧,٥٧٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٧٣٨,٧٨١,٦٠٠	-

١,٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها
لغاية سنة

المجموع	أكثر من سنة	دنياً عراقي	دنياً عراقي	٢٠٢٠
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	٢٩٢,٩٠٧,١٠٠	٨٣,١٢٧,٨٧١,٣١٢	الموجودات:	
٨,٩٦٥,٧٦١	-	٨,٩٦٥,٧٦١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	
٧٩,٣٩٦,١١٨	٧٩,٣٩٦,١١٨	-	تمويلات إسلامية	
٧٨,٢٨٠,٠٠٠	٧٨,٢٨٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات	
١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	موجودات غير ملموسة	
٢٤٨,٨٦٨,٨٥٥,٥٨٤	١٦٥,٥٧٣,٠٢٩,٣٩٩	٨٣,٢٩٥,٨٢٦,١٨٥	موجودات أخرى	
٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٧,٧٧٥,٨٤٠	٢,١٥٨,٠٢٤,٢٨٨	المطلوبات:	
-	-	-	ودائع العملاء	
١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	التأمينات التقديرية	
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص ضريبة دخل	
٥٤١,٩٩١,٣٥٣	-	٥٤١,٩٩١,٣٥٣	قرض البنك المركزي العراقي	
٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٦٨٢,٧٧٥,٨٤٠	٣,٨٣١,٧٦٨,٠١٣	مطلوبات أخرى	
٢٤٤,٣٥٤,٣١١,٧٣١	١٦٤,٨٩٠,٢٥٣,٥٥٩	٧٩,٤٦٤,٠٥٨,١٧٢	مجموع المطلوبات	
			الصافي	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات:
٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٣٨١,٠٢٠,٦١٠	٨٥,٢٨٦,٨٢٦,٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢,٧٤٠,٠٨٩	-	٣٢,٧٤٠,٠٨٩	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٦,٧٤٦,٢٢٣,٦٠٧	١٦٦,٧٤٦,٢٢٣,٦٠٧	-	تمويلات إسلامية
١١٧,٠٠٥,٣٣٠	١١٧,٠٠٥,٣٣٠	-	ممتلكات ومعدات
٧١,٦٠٠,٠٠٠	٧١,٦٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
١٨٨,٣١٧,٩٤٨	-	١٨٨,٣١٧,٩٤٨	موجودات أخرى
٢٥٢,٨٢٣,٧٣٤,٠١٥	١٦٧,٣١٥,٨٤٩,٥٤٧	٨٥,٥٠٧,٨٨٤,٤٦٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	٨,٩٩٣,٧٦٠	١١,٠٩٠,٤٥٠,٨١٣	ودائع العملاء
٥,٣١٧,٩٥٠	-	٥,٣١٧,٩٥٠	التأمينات النقدية
١٢٧,٨٤٨,٢٣٢	-	١٢٧,٨٤٨,٢٣٢	مخصص ضريبة دخل
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	-	٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	مطلوبات أخرى
١٢,٥٢٣,٩٢٠,٧٠٢	٧٨٣,٩٩٣,٧٦٠	١١,٧٣٩,٩٢٦,٩٤٢	مجموع المطلوبات
٢٤٠,٢٩٩,٨١٣,٣١٣	١٦٦,٥٣١,٨٥٥,٧٨٧	٧٣,٧٦٧,٩٥٧,٥١٨	الصافي

٣٦. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.