



Al-Qurtas Islamic Bank
Investment & Finance

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

T +964 780 244 44 42
Po Box: 2526



العدد: 843
التاريخ: 2022/05/17

الإفصاح
2022/05/17

الى هيئة الاوراق المالية

م/ التقرير السنوي 2021

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطاً التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول
2021.

شاكرين تعاونكم... مع التقدير

محمد بحر محمود
المدير المفوض



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing



2021

التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021

Annual report and final accounts
For the fiscal year ended December 31, 2021



المحتويات

3	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
35-4	تقرير مجلس الادارة
37-36	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
39-38	تقرير لجنة التدقيق
40	الهيكل التنظيمي للمصرف
51-41	تقرير مراقب الحسابات المستقل
55-52	القوائم المالية
78-56	الايضاحات حول القوائم المالية



رؤيتنا:

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

رسالتنا:

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

قيمنا الجوهرية:

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

اهداف المصرف الرئيسية:

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي الكرام...

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

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

ان مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل يركز على توسيع نطاق خدماته ومنتجاته التمويلية والاستثمارية، ونحن جادون في هذا المجال. حيث يمتلك المصرف مشاريع استراتيجية كبيرة يعمل من خلالها على دعم القطاعات الصناعية والزراعية والحيوانية ومشاريع الاسكان.

عمل مصرف القرطاس الاسلامي خلال هذا العام على طرح خدمات جديدة بالتعاقد مع شركة (visa) لغرض اصدار البطاقات الالكترونية، وشركة (Western Union) الخاصة بخدمات التحويل الداخلي والخارجي لتكون اضافة جديدة تلبي رغبات عملائنا وجذب كافة شرائح المجتمع.

اضافة الى قيام المصرف بتاسيس شركة مملوكة وتابعة لغرض زيادة استثماراته وتحقيق العوائد من هذا الاستثمار والتي سيكون لها اثر كبير على المركز المالي.

وفي الختام

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

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

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

احصائية توزيع الاسهم على المساهمين:

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



مجلس الإدارة:

اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف والاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداؤها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:

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



تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: دكتورا ادارة اعمال ملخص السيرة الذاتية: مدير قسم الدراسات الاقليمية والعالمية في جامعة كردستان	تاريخ الانتخاب: 2018/8/30 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 20 سنة خدمة حكومية، 13 سنة خدمة مصرفية
الاسم: السيد فرهنك جعفر محمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس ادارة اعمال ملخص السيرة الذاتية: 6 سنوات خبرة في القطاع الخاص	4 الاسم: السيدة سazan محمد سعدي احمد المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية
الاسم: السيدة ناويزان صابر مراد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس محاسبة ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية	5 الاسم: السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 9,000,000,000 تاريخ الانتخاب: 2017/04/16 التحصيل الدراسي: بكوريوس زراعة ملخص السيرة الذاتية: 11 سنة خبرة في القطاع الخاص
الاسم: السيدة سلوى نجيب علي المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس مالية ومصرفية ملخص السيرة الذاتية: 4 سنوات خبرة مصرفية	6 الاسم: السيد راويز رسول محمود المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 6,071,500,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكوريوس هندسة ميكانيك ملخص السيرة الذاتية: 5 سنوات خبرة في القطاع الخاص
	7 الاسم: السيدة سعاد غازي محمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2018/8/30 التحصيل الدراسي: بكوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 12 سنوات خدمة في القطاع الخاص



اجتماعات المجلس

- يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.

اهم نشاطات المجلس خلال عام 2021:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال عام 2021 (8) جلسة وكان عدد مرات الحضور كما يلي:-

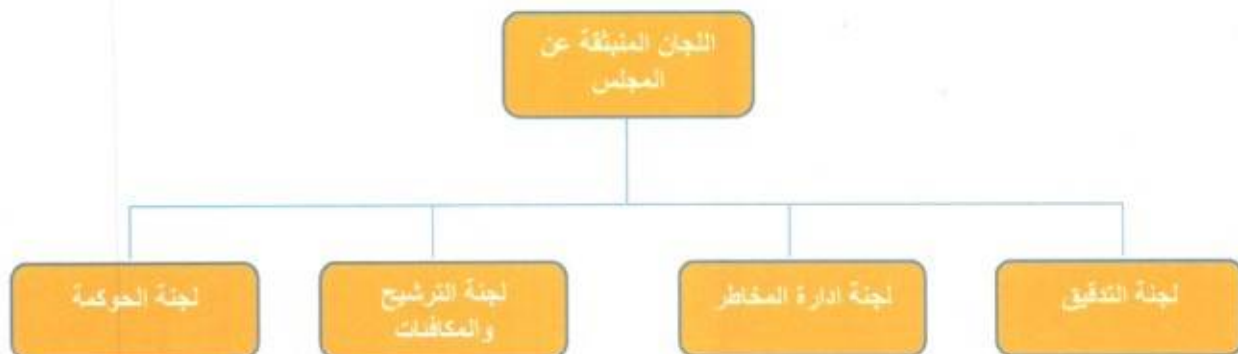
الاسم	عدد مرات الحضور
السيد اميد حسن احمد	8
السيد سوران حمد امين	8
السيد محمد بحر محمود	8
السيدة سazan محمد سعدي احمد	8
السيد ريباز عثمان اسمائيل قادر كردي	8
السيد راويز رسول محمود	8
السيد عمر مختار كاظم	7

- وافق المجلس على قبول استقالة السيد عمر مختار كاظم من عضوية مجلس الادارة بالمحضر رقم (38) بتاريخ 2021/11/21.
- تم استدعاء عضو الاحتياط التسلسل رقم (1) السيدة سعاد غازي محمد لتشغل عضو اصلي في مجلس الادارة بالمحضر رقم (38) بتاريخ 2021/11/21.
- لم يتم منح اي قرض او اي نوع من انواع الائتمان النقدي او التعهدي لاعضاء مجلس الادارة الاصليين او الاحتياط.
- لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الادارة اي مخصصات او مكافئات خلال العام.



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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



مهام ومسؤوليات لجان المجلس:

لجنة التدقيق:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة



الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
ريياز عثمان سمايل	رئيس اللجنة	4
سوران حمد امين	عضو	4
عمر مختار كاظم	عضو	3

لجنة إدارة المخاطر:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
سعاد غازي محمد	رئيس اللجنة	4
ريياز عثمان سمايل	عضو	4
سوران حمد امين	عضو	4

لجنة الترشيح والمكافآت:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
ريياز عثمان سمايل	رئيس اللجنة	4
اميد حسن احمد	عضو	4
محمد بحر محمود	عضو	4

لجنة الحوكمة:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
اميد حسن احمد	رئيس اللجنة	4
سوران حمد امين	عضو	4
محمد بحر محمود	عضو	4

هيئة الرقابة الشرعية:

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



اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

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

تتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم	تاريخ التعيين / الاستقالة	المؤهلات
اميد مصطفى عبد الله	2017/4/16	ماجستير دراسات اسلامية طالب دكتوراه في الاقتصاد الاسلامي
ازاد هاشم ميكائيل	2017/4/16	ماجستير فقه مقارن طالب دكتوراه في الدراسات الاسلامية
موفق حسين محمد	2017/4/16	ماجستير تربية اسلامية
ضرغام طه شاهين	استقال 2020/12/5 بتاريخ 2021/9/19	بكلوريوس قانون
فاروق فياض حسن	2021/5/30	ماجستير اقتصاد اسلامي

انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

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



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

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

الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

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

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

مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي:

- تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلي بشكل يضمن تقليل المخاطر عن طريق تقييم اجراءات الضبط والرقابة الداخلية على العمليات المختلفة للمصرف من خلال دراسة الانظمة والسياسات المعمول بها وتقييم مدى التزام الادارات والاقسام والفروع بالسياسات والاجراءات والضوابط المحدودة من قبل لجنة التدقيق الداخلي.



- التاكيد المنطقي من مصداقية البيانات والمعلومات.
- التكد المنطقي من اخذ الاجراءات المناسبة لحماية الاصول المختلفة.
- التاكيد من الالتزام بالقوانين والانظمة والسياسات والتعليمات.
- وضع خطة تدقيق داخلي سنوية بحيث تشمل كافة انشطة المصرف اي اعتماد التخطيط المسبق لعمليات المراجعة من خلال تقييم المخاطر والصعوبات للعمليات قيد المراجعة.
- التدقيق المالي والذي يهدف الى التاكيد من صحة توجيه العمليات المالية والمحاسبية ومدى الالتزام بتطبيقات المعايير المحاسبية المعتمدة للتطبيق وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى المعالجات المالية المختلفة ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- التدقيق الاداري الذي يهدف الى تقييم نوعية الاساليب المتبعة من الادارة العامة لمراقبة المخاطر.
- رصد المخاطر للمكافحة والابلاغ عنها.
- رفع التقارير الربع سنوية الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حول المراجعات والزيارات التي تمت خلال الفترة والاجراءات التي تم اتخاذها.
- تقديم الاقتراحات لتحسين ومتابعة نتائجها ومدى الالتزام بتنفيذ التوصيات من قبل الجهات المعنية خلال الفترة اللاحقة لتقديم التقارير.
- التعاون مع المدققين الخارجيين ولجان التفتيش الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتابعة نتائج زيارتهم والتاكيد من قيام الجهات المعنية لدى المصرف بالاجراءات المناسبة للرد او تنفيذ الملاحظات والتنسيق معها لاعداد الرد المناسب .
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الراي في المواضيع المحالة اليها من الادارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر الى الحد المقبول من قبل مجلس الادارة.

ادارة المخاطر:

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

وتمثل ادارة المخاطر احد المستويات الاساسية للرقابة وذلك ضمن اطار الهيكل المؤسسي لدائرة ادارة المخاطر في المصرف، وهي الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي



يتعرض لها المصرف، كما وتحتوي السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر مجموعة إرشادات لوضع وتنفيذ إجراءات فعالة لإدارة المخاطر بشكل أساسي.

إن جميع أنشطة المصرف الخاصة بتحقيق الأرباح قد تنطوي على قدر من المخاطرة، كما أن الأقدام على المخاطر متأصل في الأنظمة والعمليات الداخلية للمصرف ويعتبر نتيجة طبيعية للعديد من العوامل الخارجية، ولضمان تحقيق هذه الأنشطة أرباحاً مجزية تضاف إلى أرباح المساهمين والمودعين تتم إدارة المخاطر وفق مستويات تحملها المحددة في المصرف ووفق الرغبة الشاملة للمخاطرة كما يقرها مجلس الإدارة وتتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة إدارة المخاطر وتكون المبادئ التالية في صميم فلسفة إدارة المخاطر التي يتبناها مصرفنا:

- **الشريعة الإسلامية:** الامتثال الكامل لمبادئ حوكمة الشريعة الإسلامية بجميع جوانبها.
- **الموافقة:** إن جميع أنشطة الأعمال التي تلزم المصرف قانونياً وأخلاقياً بتوفير حلول تمويلية تراعي المخاطر وأي من مقترحات الأعمال الأخرى تتطلب الحصول على موافقة اللجان أو الأفراد المخولين قبل إبرام الالتزام.
- **الاستقلالية:** الفصل الواضح بين وظائف الأعمال وإدارة المخاطر.
- **حصر الالتزام بجهة واحدة:** يتم تحديد الجهة المعنية بصنع القرار وفقاً لأجمالي حجم التمويل أو رأس المال المعرض للمخاطر على أن تتم الموافقة عليها من قبل جميع الجهات التي تشكل مجموعة متماسكة قائمة على المساهمة والرقابة الإدارية.
- **لجنة إدارة المخاطر:** تتولى اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات والمنتجات والتعرض للمخاطر الكبيرة، وذلك بالتنسيق مع دائرة إدارة المخاطر والجهات المعنية الأخرى.
- **مسؤولية الأعمال:** تتولى وحدات الأعمال مسؤولية اختيار الزبائن وإدارة جميع أنشطة الأعمال مع هؤلاء الزبائن ضمن الحدود المعتمدة.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:

تكون دائرة المخاطر تابعة فنياً إلى مجلس إدارة المصرف من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه وإدارياً إلى المدير المفوض، وتكون مستقلة عن كافة أنشطة وأعمال المصرف الأخرى وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر ونسخة منه إلى المدير المفوض.



انواع المخاطر:

1- مخاطر الائتمان:

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

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

2- مخاطر السيولة:

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



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

3- مخاطر السوق:

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

4- مخاطر التشغيل:

تتكون مخاطر لتشغيل من :-

4-1 مخاطر السمعة

4-2 مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية.

4-3 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية.

4-4 مخاطر عدم الامتثال.

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

وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

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

وحدة ادارة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

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

يعرف غسل الاموال على انه عملية اظهار الاموال القذرة بمظهر الاموال النظيفة، وغسل الاموال كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او حركتها او تحويلها او اي فعل يؤدي الى اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او كيفية التصرف بها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها مع العلم بانها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها ضمن قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعديلاته، وتعتبر جريمة غسل الاموال جريمة مستقلة عن الجريمة المتحصل منها المال، ولا تشترط الادانة في الجريمة المتحصل منها المال لاثبات عدم مشروعيتها.

الادارة التنفيذية:

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



اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:



اللجنة الائتمانية:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	4
زهراء غانم قاسم	عضو	4
رنا غسان تلفان	عضو	4

لجنة الاستثمار:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	4
احمد قحطان احمد	عضو	4
سمى عصام محسن	عضو	4
جنان حمزة حوات	ضمو	4



لجنة تقنية المعلومات:

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

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال عام 2021 (4) جلسة

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	4
سراج خالد بشارة	عضو	4
مروان نصير حميد	عضو	4

عدد الموظفين حسب الفروع:

الإدارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع اربيل	المجموع الكلي
32	9	21	19	81

الدورات التدريبية:

البند	عدد الدورات التدريبية	عدد المشاركين
الدورات الداخلية	65	121
الدورات الخارجية	-	-

اسماء ومناصب الادارة التنفيذية العليا:

ت	الاسم	المنصب	التعيين	التحصيل العلمي	الخبرة المصرفية
1	محمد بحر محمود	المدير المفوض	2017/11/07	بكلوريوس قانون	21 سنة
2	زهراء غانم قاسم	معاون المدير المفوض	2016/05/17	بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	11 سنوات
3	يحيى حسام عمر	المدير المالي	2017/06/07	بكلوريوس محاسبة	14 سنة خبرة مصرفية



15 البنك المركزي العراقي 3 سنة مصرف القرطاس	بكلوريوس علوم تجارية	2021/12/05 استقالت بتاريخ 2021/12/5	مدير التدقيق الشرعي الداخلي	وردة خالد فاضل	4
9 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس احصاء	2017/07/31	الامتثال الشرعي	نورس ناصر محمود	5
8 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس ادارة اعمال	2017/06/20 استقالت بتاريخ 2021/12/5	ادارة المخاطر	اسراء عبد الكريم عبد الله	6
9 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	2015/05/12	قسم الابلاغ	زيد عجاج عبيد	7
14 سنة خبرة مصرفية	بكلوريوس علوم احصاء	2017/06/06	قسم الائتمان	رنا غسان تلافان	8
4 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس علوم حاسبات	2016/08/10 استقال بتاريخ 2021/6/20	قسم تقنية المعلومات	سراج خالد بشارة	9
12 سنة خبره مصرفية	بكلوريوس علوم حاسبات	2016/08/31	القسم الدولي	سمير جاسم محسن	10
5 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس ادارة اعمال	2020/05/14	توعية الجمهور	حيدر عبد الودود خزل	11
8 سنوات خبرة مصرفية	بكلوريوس علوم محاسبية	2021/01/15	مديرة الاستثمار والخزينة	سما عصام محسن	12

الاداء المالي للمصرف:

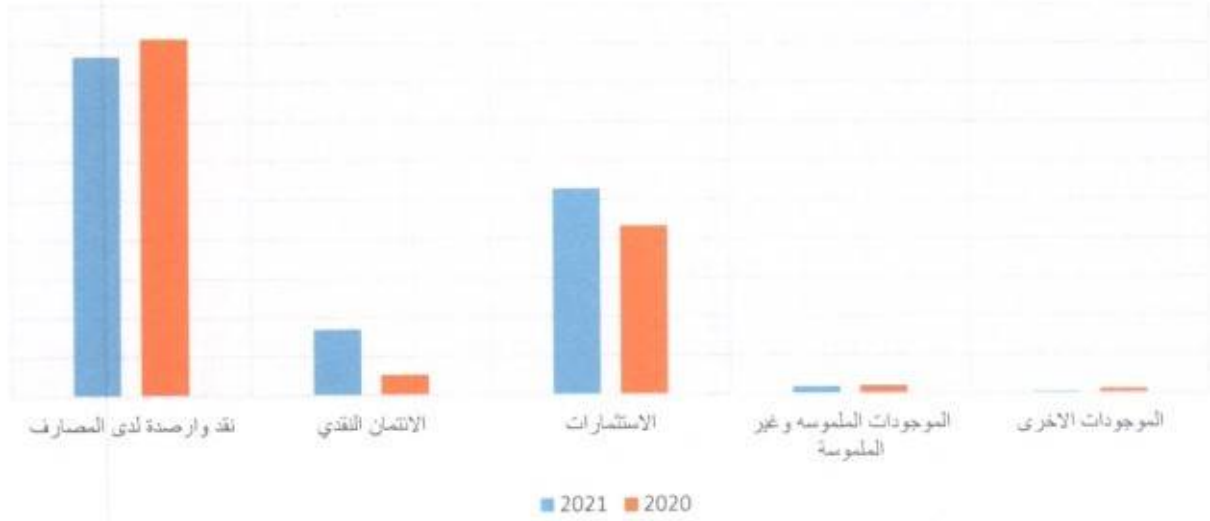
ان البيانات المالية تعكس الاداء الفعلي للمصرف وان خطوات الضمان تكون من خلال نتائج مراجعة البيانات المالية.

الموجودات:

اسم الحساب	2021	2020	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
نقد وارصدة لدى المصارف	173,537,873,588	182,557,030,270	(9,019,156,682)	(5.20) %
الائتمان النقدي	33,651,178,050	10,177,192,100	23,473,985,950	69.76 %
الاستثمارات	105,450,107,462	86,241,375,774	19,208,731,688	18.22 %
الموجودات الملموسة وغير الملموسة	3,460,388,084	3,886,961,592	(426,573,508)	(12.33) %
الموجودات الاخرى	826,850,000	2,070,400,000	(1,243,550,000)	(150.40) %
المجموع	316,926,397,184	284,932,959,736	31,993,437,448	10.09 %



الاهمية النسبية للموجودات



المطلوبات وحقوق الملكية:

الاهمية النسبية	مقدار التغير	2020	2021	اسم الحساب
% 52.29	24,070,538,335	21,960,488,968	46,031,027,303	الودائع
% 58.61	4,530,574,000	3,200,000,000	7,730,574,000	قروض - البنك المركزي العراقي
% 67.23	2,435,456,404	1,187,013,500	3,622,469,904	تامينات نقدية
% 5.28	149,969,423	2,691,811,848	2,841,781,271	التخصيصات
% 8.14	92,305,859	1,042,154,656	1,134,460,515	مطلوبات اخرى
% 0.28	714,593,427	254,851,490,764	255,566,084,191	حقوق الملكية
% 10.09	31,993,437,448	284,932,959,736	316,926,397,184	المجموع

الاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية

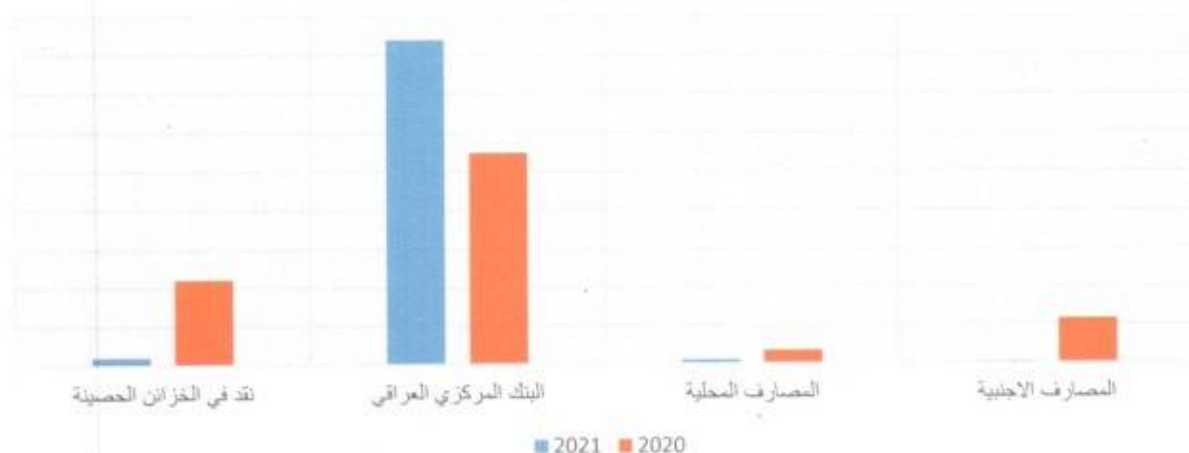




الموجودات النقدية:

انخفضت الموجودات النقدية عن السنة السابقة بنسبة (5.39%) حيث بلغ رصيدها لغاية تاريخ 2021/12/31 (173,581,366,768) دينار موزع بالشكل التالي:-

توزيع الموجودات النقدية



الانتماء النقدي:

ارتفع رصيد الانتماء النقدي عن السنة السابقة بنسبة (69%) حيث يتبع المصرف سياسة الموائمة بين تحقيق العوائد والمخاطر المصاحبة، والجدول ادناه يبين تفاصيل الانتماء الممنوح لعام 2021:-

2020	2021	الاموال الذاتية للمصرف				صيف التمويل
		الارباح المؤجلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المبلغ التمويل	عدد التمويلات	
الرصيد بالصافي	الرصيد بالصافي					المرابحة
10,177,192,100	33,651,178,050	2,196,167,253	572,085,044	28,329,553,035	12	مبادرة البنك المركزي العراقي
				8,089,877,312	154	
10,177,192,100	33,651,178,050	2,196,167,253	572,085,044	36,419,430,347	166	المجموع

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

يقدم قسم الانتماء انواعاً تمويلات اسلامية بصيغة (المرابحة للامر بالشراء) المدعومة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي سواء في تمويل المشاريع الصناعية والتجارية والخدمية حيث قام المصرف بتكثيف



جهود التسويقية لاستهداف اكبر شريحة في هذه القطاعات، حيث نمت هذه المحفظة بنسبة (52%) خلال عام 2021.

الانتمان التعهدي:

اسم الحساب	2021	2020	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
خطابات الضمان	9,968,953,740	7,438,020,500	2,530,933,240	25.39 %
التأمينات النقدية	3,622,469,904	1,187,013,500	2,435,456,404	67.23 %
الخسائر الائتمانية المتوقعة	139,067,988	167,050,901		
صافي الالتزامات التعهدية	6,207,415,848	6,083,956,099		
نسبة التأمينات الى خطابات الضمان	37%	16%		

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

استكمالاً لجهود المصرف في الالتزام الكامل بالتعليمات والضوابط والتعاميم الرقابية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، قام المصرف باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31/12/2021 وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتعليمات البنك المركزي العراقي ومنهجية المصرف المعتمدة في احتساب المخصصات وفقاً للمعيار، وفي ما يلي استعراض لالية ونتائج الاحتساب وحجم المخصص الناتج عنها.

اسلوب الاحتساب

طبقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 في المصرف فقد تم احتساب المخصصات وفق للمعادلة التالية:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة} = \text{احتمالية التعثر} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر} \times \text{نسبة الخسارة بافتراض}$$

(ECL)	(PD%)	(EAD)	(LGD%)
-------	-------	-------	--------

ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل افرادي لكل التعرضات الائتمانية بهدف الوصول الى ادق النتائج الممكنة.



احتمالية التعثر (PD%):

يقصد باحتمالية التعثر ذلك التقدير المبني على نموذج قياسي لاحتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة. ويتم احتساب احتماليات التعثر في المصرف بشكل تجمعي على مستوى كل محفظة ويتم اسناد احتمالية تعثر المحفظة لكل عنصر فيها عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل افرادي.

ويستخدم المصرف في احتساب احتمالية التعثر الطريقة التي تعتمد على بناء مؤشر الخطر Hazard rate او ما يعرف بشدة التعثر، ومن ثم استخدام مخرجات المؤشر لاستخراج احتمالية التعثر التراكمية Cumulative PD ومن ثم توزيعها على العمر كسلسلة زمنية مستقبلية.

وبما ان المصرف يعمل في بيئة تنافسية لذلك تم بناء مؤشر الخطر من خلال ادخال عوامل الاقتصاد الكلي المؤثرة في احتماليات التعثر ونسب التعثر التاريخية لكل من المصرف والمحفظة وتقدير الادارة للظروف المؤثرة في احتمالية التعثر بناءً على مؤشرات موضوعية فعلية، وتم تقدير تأثير معاملات مؤشر الخطر بحسب تقدير الادارة لشدة تأثير كل معامل على احتماليات التعثر، على ان يتم مراجعة تقديرات تأثير المعاملات وفقاً لدراسة اسباب التعثر لكل سنة.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

ويقصد به الرصيد الخاضع للتعثر في تاريخ معين ويحتسب ذلك الرصيد في تواريخ سداد الاقساط لغاية تاريخ الـ 12 شهر في المرحلة الاولى ولغاية تاريخ الاستحقاق في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD%)

ويقصد بها الخسارة التي ستنشأ في حالة حدوث التعثر، وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية والمبلغ الذي يتوقع المصرف تحصيله من خلال تسهيل الضمانات المتحصلة إن وجدت.

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



الاستثمارات:

750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل - حقل دواجن
25,000,000,000	شركات مملوكة وتابعة
56,000,000,000	استثمارات بصيغة المشاركة
105,638,250,000	المجموع

قام المصرف بتأسيس شركة مملوكة وتابعة براس مال قدره (25) مليار دينار وحصل على شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات بالرقم (15617) في 2021/11/23، باسم شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن / محدودة المسؤولية.

ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء مقارنةً بالعام السابق اذ بلغت نسبة النمو (52%) وهذا مؤشر ايجابي من ناحية استقطاب الودائع، ونعمل على تقديم كافة الخدمات المتاحة لغرض جذب اكبر قدر ممكن من الودائع، حيث نطمح الى ان يتم تزايد هذه النسبة سنة تلو الاخرى.

نتائج اعمال المصرف:

قائمة الدخل: حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة لعام 2021 (898) مليون دينار مقابل (3,323) مليار دينار لعام 2020، وان هذا الانخفاض ناتج عن زيادة في المصروفات بنسبة (18%)، وانخفاض باليرادات بنسبة (15%).

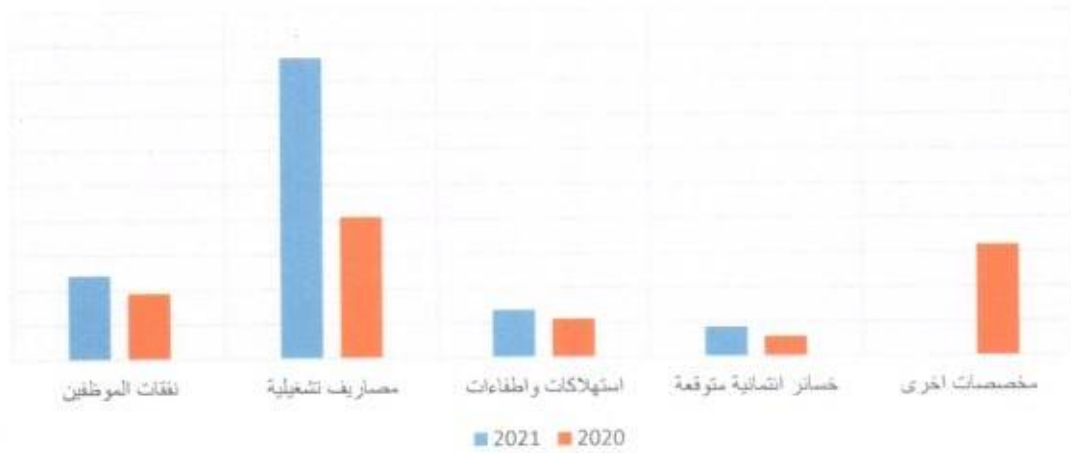


المصروفات:

الاهمية النسبية لاجمالي المصاريف لعام 2021

اسم الحساب	2021	2020	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
نفقات الموظفين	1,210,146,296	947,570,574	262,575,722	21.70 %
مصاريف تشغيلية	4,328,308,893	2,027,782,799	2,300,526,094	53.15 %
استهلاكات واطفاءات	682,281,918	547,471,244	134,810,674	19.76 %
خسائر ائتمانية متوقعة	421,346,536	282,962,880	138,383,656	33 %
مخصصات اخرى	4,561,781	1,599,250,141	(1,594,688,360)	(34.958) %
المجموع	6,646,645,424	5,405,037,638	1,241,607,786	18.68 %

تحليل المصروفات

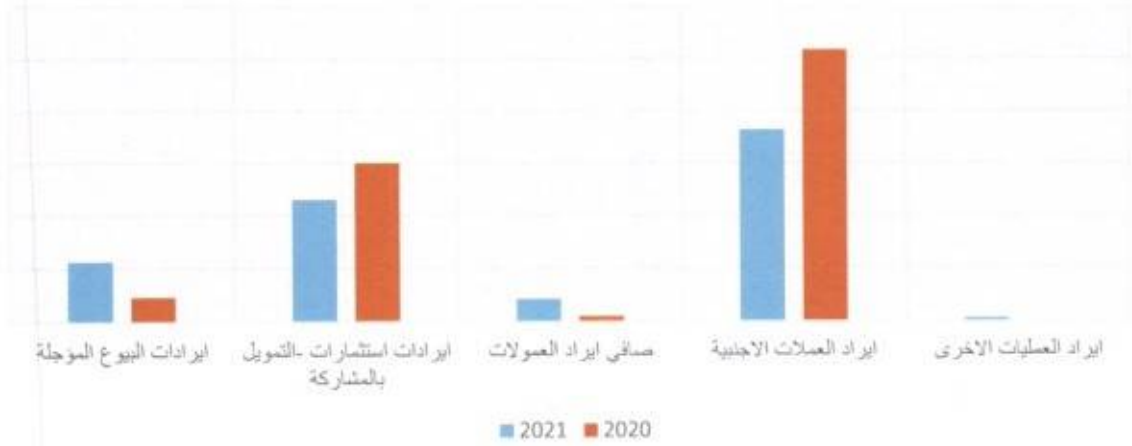


الايادات:

الاهمية النسبية لاجمالي الایادات لعام 2021

اسم الحساب	2021	2020	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
ایادات البیوع المؤجلة	1,135,053,273	457,477,270	677,576,003	59.70 %
ایادات استثمارات-التمويل بالمشاركة	2,305,480,925	3,006,648,000	(701,167,075)	(30.41) %
صافي ايراد العمولات	417,861,338	88,751,188	329,110,150	78.76 %
ایراد العملات الاجنبية	3,630,381,110	5,169,886,690	(1,539,505,580)	(42.41) %
ایراد العمليات الاخرى	56,337,205	5,882,923	50,454,282	89.56 %
المجموع	7,545,113,851	8,728,646,071	(1,183,532,220)	(15.69) %

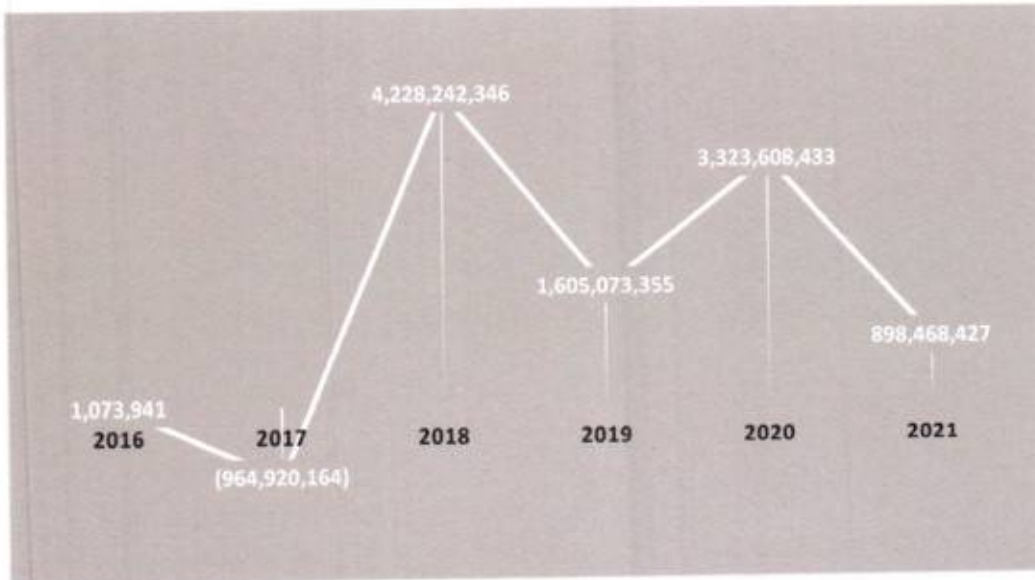
تحليل الإيرادات



توزيع الإيرادات نسبياً حسب النشاط:

النسبة	2020		2021		البند
	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة	
%40	3,464,125,270	%46	3,440,534,198	إيرادات الصيرفة الاسلامية	
%59	5,169,886,690	%48	3,630,381,110	إيرادات العملات الاجنبية	
%01	94,634,111	%06	474,198,543	إيرادات وعمولات اخرى	
%100	8,728,646,071	%100	7,545,113,851	المجموع	

تحليل توزيع صافي الارباح للسنوات السابقة:





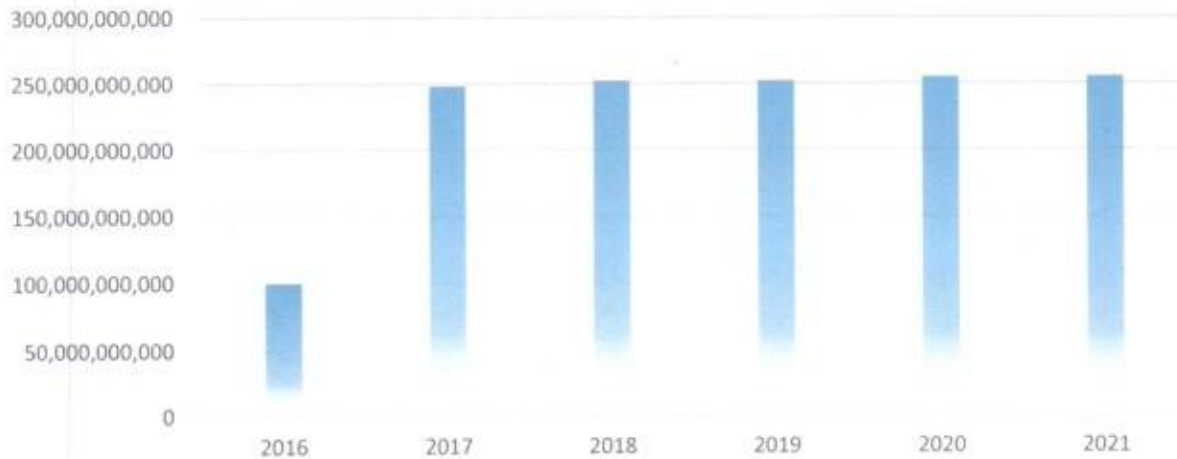
حصة السهم من ربح السنة:

البند	2021	2020
ربح السنة القابل للتوزيع	678,872,305	2,332,281,384
عدد الاسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة	0.272	0.933

راس المال والاحتياطيات:

ارتفعت حقوق المساهمين (راس المال والاحتياطيات) بنسبة (0.28%) مقارنةً بالعام السابق حيث بلغت نسبة الارتفاع (1.69%)، وان مجموع الاحتياطيات بلغ (5,566,084,191) دينار عراقي.

مخطط نمو راس المال والاحتياطيات خلال السنوات



تحليل مؤشرات الاداء:

البند	2021	2020
نسبة تغطية السيولة LCR	%602	%1376
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%809	%381
معدل السيولة القانوني	%99	%496
نسبة كفاية راس المال	%893	%467
نسبة العائد على الموجودات	%0.3	%1.17
نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة	%0.4	%1.30
نسبة اجمالي المصاريف الى الايرادات	%88	%61.92



%19	%47	نسبة إيرادات الحوالات الخارجية الى اجمالي الإيرادات
%17	%18	نسبة نفقات الموظفين الى اجمالي المصاريف
%38	%65	نسبة المصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف
%2	%0.4	نسبة صافي الدخل الى راس المال
-	%0.4	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان
%359	%87	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع
%36	%24	نسبة الائتمان التعهدي الى الودائع
%10	%43	الاستثمارات المالية الى راس المال
%16	%37	نسبة التامينات النقدية مقابل الالتزامات التعهدية
%86	%77	نسبة راس المال والاحتياطيات الى مجموع الموجودات
%32	%9	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى راس المال والاحتياطيات

السياسة المحاسبية:

- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IAS – IFRS).
- تطبيق المعايير الشرعية المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).
- اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
- قانون مكافحة غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 والنافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997.

المبادئ والاسس المحاسبية:

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



تقنية المعلومات:

- 1- مشروع تنفيذ ضوابط حوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.
- 2- ربط نظام World Check مع الانظام المصرفي ICBS.
- 3- مشروع الخدمات المصرفية عبر الهاتف Mobile Banking.
- 4- تطوير موظفي قسم تقنية المعلومات.
- 5- تعاقد مع شركة عراقنا بخصوص نظام الارشفة الالكترونية.
- 6- تفعيل الموقع البديل DR.
- 7- ربط النظام المصرفي ICBS مع نظام تبادل المعلومات الانتمانية CBS.

انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- 1- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المقبولة.
- 2- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- 3- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- 4- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعه.

شبكة المراسلين:





الاراضي والعقارات:

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

لا يمتلك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.

عقود الابنية المستأجرة:

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

الاحداث اللاحقة:

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

الحاكمية المؤسسية:

في سياق التزام مصرف القرطاس الاسلامي بمبادئ الحوكمة المؤسسية حيث اعتمد نطاق عمل عام للحوكمة المؤسسية يتطابق مع افضل المعايير والممارسات الدولية في هذا المجال بما في ذلك مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتوصيات بازل بخصوص الرقابة المصرفية وتعليمات البنك المركزي اضافة الى قانون المصارف وقانون التجارة .

اما ميثاق الحوكمة المؤسسية فقد اعده واعتمده مصرف القرطاس الاسلامي بغية تحديد قيم المصرف وتوجيهاته الاستراتيجية مع الاهتمام الاساسي لضمان شفافية الادارة والية الرقابة وبما يعزز ثقة المستثمرين بدارته .

تهدف لجنة الحوكمة الى التحقق من اعداد ومراقبة تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة بما يحقق التوازن والموائمة بين الصلاحيات التي تتمتع بها ادارة المصرف وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح.



الافصاح والشفافية:

يتم تطبيق مبدأ الافصاح والشفافية بصورة كاملة، ويحرص مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل على توفير معلومات كافية لها دلالة ومعنى حول نشاطاته المقدمة للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة، وان سياسة المصرف بالافصاح والشفافية تتضمن ما يلي:-

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لاشراك الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالبنك المركزي العراقي وسوق العراق للاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل اي ملاحظة من هذه الجهات.
- توضيح المسؤوليات حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم ادراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم البيانات والايضاحات والمعلومات بصورة مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطه لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها (قسم المساهمين/التقرير السنوي للمصرف/ التقارير الفصلية/ الموقع الالكتروني للمصرف بالغةين العربي والانكليزي).
- توفير الشروط الاساسية التي يجب توفرها في المعلومات التي يتم الافصاح عنها (التوقيت المناسب للافصاح/ العمومية بالافصاح والتي تكون متاحة لكافة الجهات).
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (افصاح عن الادارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية وكافة المعلومات عن اعضاء مجلس الادارة).
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام مع بيان عدد مرات الحضور، واي عمليات اخرى بين المصرف والعضو اي شركات يمتلكها او الاطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون بالمصرف الذي يمتلكون نسبة مساهمة اكثر من (1%) من راس المال.
- مدى التزام المصرف بدليل الحوكمة وبنوده مع توضيح التطبيق وذكر اسباب عدم الالتزام ان وجدت باي بند للمساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين او الجهات ذات العلاقة التي لها السيطرة



على أكثر من (5%) من رأس مال المصرف، تم نشر ضمن الدليل ضمن الموقع الإلكتروني للمصرف.

- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- معلومات عن (التدقيق الداخلي الشرعي / الامتثال / غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ المخاطر/ الموارد البشرية).
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية ومدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية.
- تقرير لجنة التدقيق.
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف.
- فروع المصرف وعناوينهم وأسماء المدراء.
- إفصاح عن دائرة المخاطر.
- إفصاح عن الشركات الساندة والمملوكة ونسبة المساهمة.

القرارات:

- يقر مجلس إدارة مصرف القرباس الإسلامي للاستثمار والتمويل حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل خلال عام 2022.
- يقر مجلس إدارة مصرف القرباس الإسلامي للاستثمار والتمويل بمسؤوليته عن أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2021، وأنه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.



التوقيع	المنصب	مجلس الادارة
	رئيس مجلس الادارة	اميد حسن احمد
	نائب رئيس مجلس الادارة	سوران حمد امين
	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض	محمد بحر محمود
	عضو مجلس الادارة	سازان محمد سعدي احمد
	عضو مجلس الادارة	ربيان عثمان اسماعيل قادر كردي
	عضو مجلس الادارة	راويز رسول محمود
	عضو مجلس الادارة	سعاد غازي محمد

- يقر رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف القرطاس الاسلامي لعام 2021.

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي

حبيب كاظم جويد وشركاه
مراقبي ومدققي الحسابات
بغداد





بسم الله الرحمن الرحيم

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

استنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، والتعليمات والضوابط الصادرة لهيئة الرقابة الشرعية لسنة 2018، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع وكما يلي:-

- 1- اطلع أعضاء الهيئة على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2021/12/31 م ، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطّلت عليه.
- 2- مكنت إدارة المصرف الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات المصرف المنفذة.
- 3- راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2021/12/31 م والتي اطّلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 4- أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى و القرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوبا ملحوظا في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.




وفي رأينا:-


- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تحويل لادارة المصرف لاجراها مباشرة، لعدم توفر تعليمات لتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف او قرارات الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك.


نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


اميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة


موفق حسين محمد
عضو


ازاد هاشم ميكائيل
عضو


فاروق فياض حسن
عضو



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها بناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية، وادناه الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2021/12/31. مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2021 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام 2021.

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

2- تم الاطلاع على التقرير السنوي لعام 2021 بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل لجميع أنشطة المصرف خلال عام 2021 والتزامه باحكام القانون.

3- اطلعت اللجنة على تقرير السادة مراقبي الحسابات المشترك لعام 2021 الذي اشار بالتفاصيل سلامة كافة الاجراءات كذلك تؤكد سلامة الاجراءات التي اتخذها المصرف في حماية حقوق المساهمين من خلال ادائه لعام 2021 وان الارصدة الظاهرة في الميزانية العمومية تعكس الصورة العادلة لمركزه المالي.

4- اطلعت اللجنة على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحجم المخصص الناتج عنها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في 2021/12/31.

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



الذي نصت عليه المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الاخرى.

6- تواصل اللجنة المستمر مع مدير قسم ادارة المخاطر والحصول على التقارير الدورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعه وايه تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر، والاشراف على اجراءات الادارة التنفيذية العليا اتجاه التزامها بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف والمراجعة الدورية لها.

7- اطلعت اللجنة على تقارير الجرد السنوي الخاصة بالموجودات الثابتة والنقد في الخزائن الحصينة للمصرف وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.

8- مراجعة المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وانها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

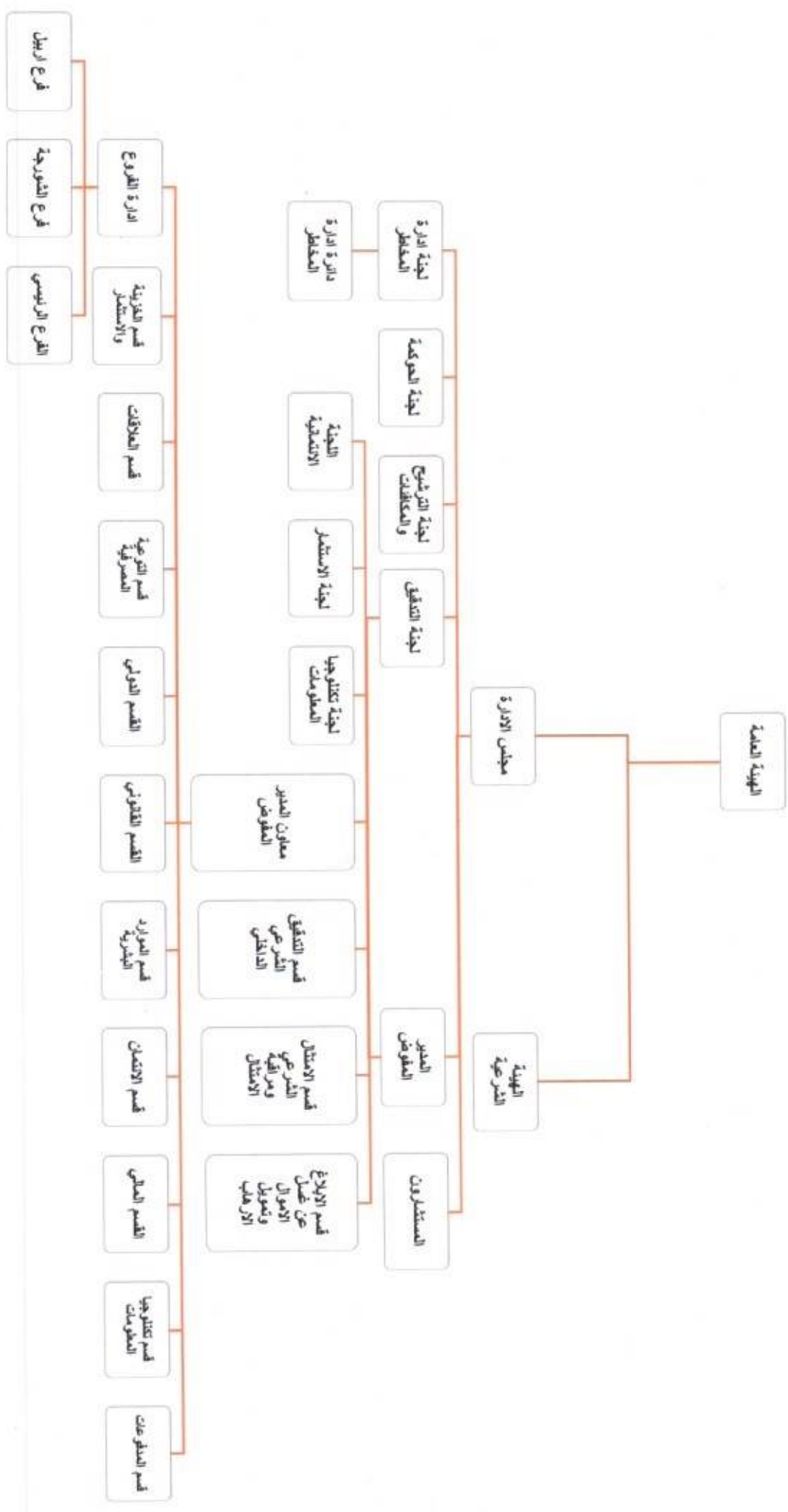

ريياز عثمان سمايل
رئيس لجنة


سوران حمد امين
عضو

عمر مختار كاظم
عضو

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

الهيكل التنظيمي للمصرف



تقرير مراقب الحسابات المستقل

العدد: 54/22/108
التاريخ: 2022/04/19

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

يسرنا ان نعلمكم باننا قد فحصنا قائمة المركز المالي للمصرف كما هي عليه في 31 كانون الاول 2021 وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (28) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

مسؤولية الادارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 والافصاح عنها.

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

اولاً: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

- 1- قام المصرف باعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة والمعقولة المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما نود الاشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم باعادة التقييم لهذه الموجودات استناداً الى القيمة العادلة لها.
- 2- ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (795,229,073) دينار وبين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنهجية الموضوعية لتطبيق المعيار البالغة (1,706,538,750) دينار ورصيد المخصص المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 البالغة (911,309,677) دينار وقد احتفظ المصرف بالفائض في ارصدة المخصصات القائمة.

ثانياً: الاحداث اللاحقة

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

ثالثاً: النقود

- 1- بلغ رصيد النقود (173) مليار دينار بتاريخ 2021/12/31 مقارنةً بالعام السابق الذي بلغ (182) مليار دينار بمقدار انخفاض (9) مليار دينار.
- 2- شكل النقد في الخزائن الحصينة بتاريخ 2021/12/31 (4) مليار دينار اي بنسبة (2.31%) من اجمالي النقود وهي نسبة جيدة.

3- قام المصرف باجراء عمليات المطابقة لارصدة البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والاجنبية وتبين هناك فروقات قد تم معالجتها في عام 2022 وكما يلي:-

ت	اسم البنك	مبلغ الفرق	العملة	تاريخ المعالجة	رقم الدليل المحاسبي
1.	المركزي العراقي	6,497,000,000	دينار	2022/01/10	1831
2.	المركزي العراقي	5,000,000	دينار	2022/01/16	2413
3.	البركة التركي	498	يورو	2022/01/04	1873
4.	فرنسا بنك	5.88	يورو	2022/01/30	1873
5.	فرنسا بنك	6	دولار	2022/01/04	1873

رابعاً: الملاءة والسيولة المالية:

- 1- بلغ معدل السيولة القانونية (99%) وهي نسبة مرتفعة قياساً بالمعيار المثالي البالغ (30%)، وعليه نوصي بتوظيف هذه السيولة من خلال منح الائتمان النقدي والاستثمارات المتاحة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع الانظمة والقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- 2- بلغ معدل نسبة تغطية السيولة LCR (602%) ونسبة التمويل المستقر NSFR (809%) وهذا مؤشر يبين قدرة المصرف في مواجهة الالتزامات المستقبلية.
- 3- بلغت نسبة التغطية (ارصدة النقد في الخزائن الى ودائع العملاء والحسابات الجارية) (8%) مقارنةً بالنسبة المعيارية البالغة (5%) وهي نسبة جيدة.
- 4- بلغت نسبة كفاية راس المال (893%) مقارنةً مع النسبة المحددة البالغة (12%) عليه نوصي بالمحافظة على النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

خامساً: اسعار صرف العملات:

بلغت اسعار العملات الاجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في 2021/12/31 حسب الجدول ادناه:-

نوع العملة	سعر الصرف
الدولار الأمريكي	1460
اليورو	1645,858
الدرهم الاماراتي	397,6576

سادساً: الائتمان النقدي

- 1- بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ 2021/12/31 (33,651) مليار دينار بالصافي اي بعد تنزيل الارباح المؤجلة والخسائر الائتمانية المتوقعة مقارنةً بـ (10,177) مليار دينار للسنة السابقة.
- 2- تم مراجعة الملفات الائتمانية لأكبر (20) مقترض نوصي باستحصال ضمانات اضافية لبعض المقترضين ولا يتم الاكتفاء بالصك والكمبيالة
- 3- بلغ الائتمان الممنوح لذوي الصلة (17) مليار دينار الى شركة مشروع سلافا للمقاولات والاستثمارات وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 20502/3/9 في 2021/10/13.
- 4- بلغت الارباح المتحققة نتيجة منح الائتمان النقدي بتاريخ 2021/12/31 (1,135) مليار دينار والتي تمثل نسبة (15%) من اجمالي الإيرادات وانخفضت هذه النسبة عن العام السابق بسبب تحول المشاركات الى الاستثمارات.
- 5- نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.
- 6- بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع (79%) وهي اكثر من النسبة المعيارية البالغة (75%).

سابعاً: الائتمان التعهدي

- بلغ رصيد خطابات الضمان بتاريخ 2021/12/31 (9,969) مليار دينار مقارنةً بـ (7,438) مليار دينار للسنة السابقة وان التامينات النقدية المستحقة لقاء هذه الائتمانات بلغت (3,622) مليار دينار والتي تمثل (37%) من الضمانات الموثوقة لقاء هذه الالتزامات.

ثامناً: الاستثمارات

بلغت استثمارات المصرف في 2021/12/31 (106) مليار دينار عراقي وكما موضح في الجدول:-

ت	البيان	مبلغ الاستثمار
1	شركة ضمان الودائع	750,000,000
2	شركة القرطاس الاعمارية	25,000,000,000
3	حقل دواجن	24,000,000,000
4	معمل هيند لصهر و انتاج الحديد	50,000,000,000
5	حارث محمد شنييت	6,000,000,000

وبعد دراسة هذه الاستثمارات لدينا الايضاحات التالية:-

- 1- بلغت نسبة الاستثمار الى راس المال والاحتياطيات السليمة (42%) وهي نسبة عالية تجاوزت نسبة (20%) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي المشار اليه في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 219/6/9 في 2020/8/23، نوصي على التخلص من الاستثمارات التي لاتحقق عائداً وفيها مخاطر.
- 2- نوصي بالاسراع على اكمال اجراءات نقل ملكية حقل الدواجن ومتابعة ارباح المشروع المتحققة واحتساب المخصصات اللازمة.
- 3- قام المصرف برهن معمل هيند لصهر و انتاج الحديد لصالح المصرف لمدة (3) سنوات، وحقق المصرف عوائد خلال العام بنسبة (3%) من مبلغ الاستثمار.
- 4- قام المصرف بتاسيس شركة تابعة مملوكة الى المصرف باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن / محدودة المسؤولية) براس مال قدره (25) مليار دينار بموجب شهادة التاسيس المرقمة (م.ش.أ.-02-15617 المؤرخة في 2021/11/23)، وبما ان الشركة تاسست نهاية العام 2021 لم تحقق اي نشاط او عائد يذكر، وقد تم تقديم طلب الى دائرة تسجيل الشركات بكتابنا العدد 22/19م في 2022/2/21 لغرض دمج حسابات عام 2021 مع حسابات عام 2022 ولم تظهر حسابات موحدة للمصرف مع الشركة لعدم تنظيم حسابات ختامية للشركة في 2021/12/31.

تاسعاً: الموجودات الاخرى

بلغ رصيد الموجودات الاخرى (826,850,000) دينار عراقي بتاريخ 2021/12/31 المبينة تفصيله بالايضاح رقم (12) رفقة القوائم المالية وتم فحص ارصدة الحسابات التي يتشكل منه الرصيد علماً ان هناك مبلغ (550,000,000) دينار عراقي يمثل ايداع المصرف لغرض المساهمة في تاسيس شركة التأمين التكافلي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي العدد 262/3/9 في 2021/8/16.

عاشراً: الحسابات الجارية

- 1- بلغت ارصدة الحسابات الجارية (46,031) مليار دينار بتاريخ 2021/12/31 مقارنةً بـ (21,960) مليار دينار للسنة السابقة اي بمعدل ارتفاع (52%) وهذا مؤشر يوضح النمو التصاعدي لقدرات المصرف في جذب الودائع.
- 2- شكلت الحسابات الجارية نسبة (15%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وهي نسبة ضئيلة تشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية.
- 3- نوصي بالعمل على جذب الودائع الاستثمارية (الادخارية) حيث تمثل نسبتها (صفر) بالنسبة لاجمالي الودائع.
- 4- نوصي بالعمل على رفع نسبة الودائع الاساسية مقابل الودائع الغير اساسية كون تعرضات المخاطر للودائع الغير اساسية كبيرة.

احد عشر: التخصيصات

139,067,988	مخصص خطابات الضمان
1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
619,387,650	مخصص تقلبات اسعار الصرف
460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
2,657,906,271	المجموع

اثنا عشر: المطلوبات الاخرى

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى (1,134) مليار دينار بتاريخ 2021/12/31 المبينة تفصيله بالايضاح رقم (18) رفقة القوائم المالية وتم فحص ارصدة الحسابات التي يتشكل منه الرصيد وجميعها مستوفية للاس المحاسبية.

ثلاثة عشر: حقوق المساهمين

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

2- لقد ارتفعت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (715) مليون دينار وان هذا الارتفاع يمثل نسبة (1%) من راس المال والاحتياطيات السليمة.

3- تم تخصيص مبلغ (35,730,122) دينار كاحتياطي قانوني الذي يمثل نسبة (5%) من الارباح بعد الضريبة.

4- بلغ رصيد الارباح المدورة من سنة (2020) (4,127,085,053) دينار عراقي وبعد اضافة ارباح سنة (2021) البالغة (714,602,427) دينار عراقي وتحويل مبلغ (1) مليار دينار عراقي الى حساب احتياطي طوارئ وتنزيل الخسائر المتراكمة البالغة (655,870,072) دينار عراقي حسب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2021/8/21 وعليه يكون رصيد الارباح المدورة بتاريخ 2021/12/31 (3,150,087,286) دينار عراقي.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية

لا توجد قضايا مقامة على المصرف او قضايا مقامة من المصرف على الغير بتاريخ نهاية السنة المالية.

خمسعة عشر: الإبلاغ عن غسل الاموال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق كذلك دراستنا لتقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي لاحظنا ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب من خلال تطبيق نظام (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي، وان طموحات المصرف بالتوسع في هذا المجال قام المصرف بالتعاقد مع شركتين للاسباب التالية:-

- 1- قيام شركة استشارات اللبنانية بربط القوائم المالية (WORD CHECK) بالنظام المصرفي الشامل (ICBS) الا ان الشركة لم تكمل هذا الربط لعدم وجود تقنية حديثة متوائمة مع نظام القوائم المالية.
- 2- قيام شركة (CAPITAL) بربط القوائم الدولية مع نظام (AML) وتم الوصول الى مرحلة التشغيل التجريبي (TEST) وتم الابعاز من قبل قسم غسل الاموال بالانتقال الى بيئة العمل لكن الشركة لم تحقق المطالب.
- 3- هناك تباطؤ في انجاز الاعمال لشركتي (استشارات) و (CAPITAL) في ربط القوائم المالية الدولية (WORID CHECK) بانظمة المصرف.
- 4- يقوم المصرف بدفع المستحقات المالية للشركات المذكورة في وقتها المحددة.
- 5- نوصي المصرف بالضغط على الشركتين لغرض تحقيق الهدف المنشود من التعاقد.

سبعة عشر: الرقابة الداخلية (قسم التدقيق الشرعي الداخلي)

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

سبعة عشر: المخاطر

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

ثمانية عشر: مراقب الامتثال الشرعي

تم الاطلاع على تقارير ادارة الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي العراقي والمرسله الى مجلس الادارة حيث قامت ادارة المصرف بالتاكيد بالالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي الخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوعة التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

تسعة عشر: ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

1- تم مفاحة المصرف بموجب كتابنا العدد 53/22/13 في 2022/1/30 لبيان كمية الدولار المشتراة من قبل المصرف لعام (2021) من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية وتم تزويدنا بكمية العملة المشتراة.

الجدول ادناه يبين كمية المبالغ المشتراة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية:-

المبالغ المشتراة من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية	مبلغ المشتريات بالدولار	مبلغ الايرادات بالدينار
نقد	10,100,000	7,080,493
حوالات خارجية	1,115,250,000	3,579,410,000
اعتمادات مستندية	838,304	الشراء تم في نهاية السنة وتظهر ارباحها في عام 2022

2- تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذة العملة الاجنبية (46%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (7,777,848,069) دينار، وعليه نوصي بتطوير المنتجات المصرفية المتنوعة وتنويع مصادر الدخل مستقبلاً.

الايضاحات الاخرى:

1- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:

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

2- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي

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

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

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

5- الارصدة لدى المصارف المراسلة:

أ- بلغت نسبة الاحتفاظ بالارصدة المدينة في المصارف المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (0.2%) بتاريخ 2021/12/31 وهي لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%).

ب- قام المصرف ببناء مخصص استناداً الى المنهجية الموضوعية للمعيار الدولي للادوات المالية رقم (9) على الارصدة المدينة في الخارج التي بلغت (6,728,960) دينار عراقي بتاريخ 2021/12/31 لمواجهة احتمالية التعثر المذكور في الايضاح رقم (5) رفقة القوائم المالية.

6- مراكز النقد الاجنبي:

قام المصرف باحتساب مراكز النقد الاجنبي استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي حيث بلغت النسبة بتاريخ 2021/12/31 (-1%) وهي لا تتجاوز النسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (20%) من راس المال والاحتياطيات السليمة استناداً الى كتابهم العدد 180/3/9 في 2020/6/30.

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

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

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات لاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2021/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.

... مع التقدير



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





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



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	ايضاح	دينار عراقي
			الموجودات
153,270,132,579	171,227,049,784	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
29,286,897,691	2,310,823,804	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
10,177,192,100	33,651,178,050	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
60,853,875,774	55,062,607,462	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	49,637,500,000	9	استثمارات
2,992,486,112	2,662,576,924	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
894,475,480	797,811,160	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,070,400,000	826,850,000	12	موجودات اخرى
284,932,959,736	316,926,397,184		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
21,960,488,968	46,031,027,303	13	حسابات العملاء
3,200,000,000	7,730,574,000	14	قروض - البنك المركزي العراقي
1,187,013,500	3,622,469,904	15	تأمينات نقدية
2,168,431,226	2,657,906,271	16	مخصصات اخرى
523,380,622	183,866,000	17	تخصيصات ضريبة الدخل
1,042,154,656	1,134,460,515	18	مطلوبات اخرى
30,081,468,972	61,360,303,993		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
380,275,783	416,005,905	19	احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
-	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
(655,870,072)	-	20	خسائر متراكمة - سنوات سابقة
4,127,085,053	3,150,087,286		ارباح مدورة
254,851,490,764	255,566,093,191		صافي حقوق المساهمين
284,932,959,736	316,926,397,184		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا العدد: 108/22/54 في 19/4/2022

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

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

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

بيان الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	ايضاح	دينار عراقي
457,477,270	1,135,053,273	21	ايرادات البعوض المؤجلة
3,006,648,000	2,305,480,925	22	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
3,464,125,270	3,440,534,198		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
88,751,188	417,861,338	23	صافي ايراد العمولات
5,169,886,690	3,630,381,110	24	ايرادات العملات الاجنبية
5,882,923	56,337,205	25	ايرادات العمليات الاخرى
5,264,520,801	4,104,579,653		المجموع
8,728,646,071	7,545,113,851		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
947,570,574	1,210,146,296	26	نفقات الموظفين
2,027,782,799	4,328,308,893	27	مصاريف تشغيلية
547,471,244	682,281,918	11-10	استهلاكات واطفاءات
282,962,880	421,346,536		خسائر ائتمانية متوقعة
1,599,250,141	4,561,781	16	مخصصات اخرى
5,405,037,638	6,646,645,424		اجمالي المصاريف
3,323,608,433	898,468,427		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
(523,380,622)	(183,866,000)	17	مصروف ضريبة الدخل للفترة
2,800,227,811	714,602,427		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
(140,011,390)	(35,730,122)	19	الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(327,935,037)	-	20	اطفاء (20%) من خسائر السنوات السابقة
2,332,281,384	678,872,305		صافي دخل السنة
2,332,281,384	678,872,305		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
			صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

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

محمد بحر محمود
المدير المفوض



يحيى حسام كمر
المدير المالي





قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31 كانون الاول 2021

دينار عراقي	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	احتياطي طوارئ	ارباح متدورة	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	250,000,000,000	380,275,783	1,000,000,000	-	4,127,085,053	(655,870,072)	254,851,490,764
الإضافات خلال الفترة		35,730,122			678,872,305		714,602,427
تحويلات الاحتياطي*				1,000,000,000	(1,000,000,000)		-
إطفاءات*					(655,870,072)	655,870,072	-
ارباح موزعة							-
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	3,150,087,286	-	255,566,093,191
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	250,000,000,000	240,264,393	1,000,000,000		1,794,803,669	(983,805,109)	252,051,262,953
الإضافات خلال الفترة					2,800,227,811		2,800,227,811
تحويلات الاحتياطي		140,011,390			(140,011,390)		-
إطفاءات					(327,935,037)	327,935,037	-
ارباح موزعة							-
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020	250,000,000,000	380,275,783	1,000,000,000		4,127,085,053	(655,870,072)	254,851,490,764

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

استناداً الى قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2021/8/21:-

*تحويل مبلغ (1) مليار الى احتياطي طوارئ من ارباح عام 2020.

*إطفاء مبلغ (655,870,072) الخسائر المتراكمة من ارباح عام 2020.

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول 2021

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
3,323,608,433	898,468,427	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
547,471,244	682,281,918	استهلاكات واطفاءات
(1,788,985,831)	(95,551,038)	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,704,743,237	489,475,045	مخصصات اخرى
475,494,724	572,085,044	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,146,124,226	937,392,538	مصروف تدي تمويلات
5,408,456,033	3,484,151,934	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(1,616,927,300)	(24,046,070,994)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,596,323,296		التمويلات
1,326,547,595	1,243,550,000	موجودات اخرى
12,031,556,541	24,070,538,335	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
1,024,847,825	2,435,456,404	تامينات نقدية
(362,941,067)	92,305,859	مطلوبات اخرى
16,999,406,890	3,795,779,604	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(476,240,979)	(523,380,622)	ضريبة الدخل المدفوعة
21,931,621,944	6,756,550,916	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	4,853,875,774	استثمارات بصيغة المشاركة
(1,108,013,283)	(165,051,170)	شراء ممتلكات ومعدات
(381,651,010)	(90,657,240)	شراء موجودات غير ملموسة
(24,637,500,000)	(25,000,000,000)	دفعات على حساب الاستثمارات
(750,000,000)	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(26,877,164,293)	(20,401,832,636)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
1,650,000,000	4,530,574,000	قروض - البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
1,650,000,000	4,530,574,000	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
1,788,985,831	95,551,038	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(1,506,556,518)	(9,019,156,682)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
184,063,586,788	182,557,030,270	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
182,557,030,270	173,537,873,588	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

1- معلومات عامة

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

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

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1460) للدولار.

2-2 الاعتراف الاولي

1-2-2 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية

التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم إثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

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

3-2-2 اليوم الاول للربح أو الخسارة

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

3-2 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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



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

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

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

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

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

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



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

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

2-5 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

2-6 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

2-7 الشركات التابعة

تم اعداد القوائم المالية كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة او بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.



8-2 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

1-8-2 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

موجودات التمويل الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

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

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.
- يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الارباح وتقسّم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتمليك).



- يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتناسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.
- في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

الممتلكات والمعدات

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

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

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



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

الموجودات الغير ملموسة

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

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

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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



الاحتياطي القانوني

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

النقد وما في حكمه

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

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

3- استخدام التقديرات

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2021.

4- النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
44,125,669,230	3,844,143,550	نقد في الخزنة
	14,500,000	نقد في مكائن الصراف الالي
73,153,300,000	54,513,923,840	نقد في الطريق - حوالات
117,278,969,230	58,372,567,390	
		البنك المركزي العراقي:
7,410,076,202	27,151,241,593	الحساب الجاري
7,446,000,000	47,742,000,000	ودائع مزاد العملة
16,675,000,000	33,800,000,000	حسابات وقتية للمصارف
16,462,800	317,977,000	احتياطي تامينات خطابات الضمان
4,553,594,560	3,873,336,460	الاحتياطي اللازمي
(100,000,000)		غرفة المقاصة
		(ينزل):
(9,970,213)	(30,072,659)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
35,991,163,349	112,854,482,394	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
153,270,132,579	171,227,049,784	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

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

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
6,683,435,079	1,783,435,079	حسابات جارية وتحت الطلب
(83,060,749)	(21,191,561)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
6,600,374,330	1,762,243,518	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية
		مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
		دينار عراقي
		حسابات جارية وتحت الطلب
22,972,016,203	555,309,246	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
(285,492,842)	(6,728,960)	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية
22,686,523,361	548,580,286	الخارجية
		صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات
29,286,897,691	2,310,823,804	المصرفية

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

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي الشركة العراقية لضمان الودائع المجموع
750,000,000	750,000,000	
750,000,000	750,000,000	

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
3,838,936,866	8,089,877,312	الافراد (تجزئة): مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي) افراد ذمم اخرى المجموع
3,838,936,866	10,366,890,377	(ينزل) : ايرادات مؤجلة (ينزل) : مخصص التدني صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
(477,153,424)	(1,018,850,568)	
(67,160,408)	(122,287,754)	
3,294,623,034	9,225,752,055	
دينار عراقي		
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	الشركات (تجزئة): مرابحة ذمم اخرى المجموع
7,626,358,796	26,052,539,970	(ينزل) : ايرادات مؤجلة (ينزل) : مخصص التدني صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
7,626,358,796	26,052,539,970	
(335,455,414)	(1,177,316,685)	
(408,334,316)	(449,797,290)	
6,882,569,066	24,425,425,995	
10,177,192,100	33,651,178,050	

الحركات الحاصلة على اليرادات المؤجلة

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
882,498,319	812,608,838
387,587,789	2,518,611,688
(457,477,270)	(1,135,053,273)
812,608,838	2,196,167,253

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

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
12,000,000,000	6,000,000,000	المشاركة / افراد
50,000,000,000	50,000,000,000	المشاركة / شركات
62,000,000,000	56,000,000,000	المجموع
(1,146,124,226)	(937,392,538)	(ينزل) : مخصص التدني
60,853,875,774	55,062,607,462	صافي التمويلات

الحركات الحاصلة على مخصص التدني

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
1,403,676,704	1,146,124,226
(257,552,478)	421,346,536
1,146,124,226	1,567,470,762

الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال الفترة
المجموع

9- الاستثمارات

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
24,637,500,000	24,637,500,000
	25,000,000,000
24,637,500,000	49,637,500,000

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
استثمارات طويلة الاجل
استثمارات في شركات تابعة*
المجموع

*تم تاسيس شركة مملوكة الى المصرف بنسبة 100% بموجب شهادة التاسيس الصادرة عن دائرة تسجيل

الشركات بالرقم 15617 في 2021/11/23.



10- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	تحسينات صافي	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي
5,694,375,670	52,598,800	2,259,996,670	292,733,200	600,000,000	2,489,047,000
165,051,170	41,610,000	123,042,170	399,000	-	-
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000
982,589,558	17,735,337	820,611,505	130,204,361	14,038,355	-
494,960,358	14,824,040	412,176,009	55,960,310	11,999,999	-
1,719,300,000					1,719,300,000
3,196,849,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	1,719,300,000
2,662,576,924	61,649,423	1,150,251,326	106,967,529	573,961,646	769,747,000

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
ديار عراق
31 كانون الاول 2021
الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

مناقلات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك الفترة

تسويات قيدية

خسارة التدني

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2021



مصرف العراق الإسلامي
للاستثمار والتطوير
(شركة مساهمة خاصة)

للعام 2020

دينار عراقي

الكافة:

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الزيادة المحاصلة اثر تغيير سعر الصرف
مناقلات

الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	تخصيات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	
4,652,602,360	50,000,000	1,269,305,060	244,250,300	600,000,000	2,489,047,000	
816,127,660	2,218,200	778,358,210	35,551,250			
225,645,650	380,600	212,333,400	12,931,650			
5,694,375,670	52,598,800	2,259,996,670	292,733,200	600,000,000	2,489,047,000	
694,033,021	7,534,246	606,262,593	78,230,703	2,005,479	-	
354,796,510	10,201,091	280,557,204	52,005,339	12,032,876		
(66,239,973)		(66,208,292)	(31,681)			
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني
2,701,889,558	17,735,337	820,611,505	130,204,361	14,038,355	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
2,992,486,112	34,863,463	1,439,385,165	162,528,839	585,961,645	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2020

11- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

انظمة وتراخيص		
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
705,499,204	894,475,480	الرصيد في بداية السنة
250,875,970	90,657,240	الاضافات
130,775,040		الزيادة الحاصلة اثر تغيير سعرا لصف
(192,674,734)	(187,321,560)	الاطفاءات
894,475,480	797,811,160	

12- الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
58,400,000	146,000,000	تامينات لدى الغير
1,860,000,000		ايرادات مستحقة غير مقبوضة-مشاركة
147,000,000	126,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,000,000	4,850,000	سلف المنتسبين
	550,000,000	المساهمة في تاسيس الشركات (قيد التاسيس)*
2,070,400,000	826,850,000	

*يمثل هذا المبلغ المساهمة في تاسيس شركة التامين التكافلي استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 262/3/9 في 2021/8/16.

13- حسابات العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2021				
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	دينار عراقي
46,029,834,796	4,319,300,000	38,005,211,112	3,705,323,684	حسابات جارية وتحت الطلب
1,192,507			1,192,507	حسابات الادخار
46,031,027,303	4,319,300,000	38,005,211,112	3,706,516,191	
31 كانون الاول 2020				
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	دينار عراقي
21,959,813,465	1,472,300,000	11,062,035,803	9,425,477,662	حسابات جارية وتحت الطلب
675,503			675,503	حسابات الادخار
21,960,488,968		11,062,035,803	9,426,153,165	

لا توجد حسابات جامدة او غير متحركة ولا توجد عوائد على حسابات العملاء كما في 2021/12/31.

14- قروض – البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
3,200,000,000	7,730,574,000
3,200,000,000	7,730,574,000

قروض مستلمة طويلة الاجل*

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

15- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
1,187,013,500	3,622,469,904
-	-
1,187,013,500	3,622,469,904

تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)
اخرى

16- تخصيصات اخرى

دينار عراقي

البند

الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الايرادات	المخصص المستخدم	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة
139,067,988	(27,982,913)				167,050,901
619,387,950			-		619,387,950
460,739,885			4,561,781		456,178,104
1,438,710,448				512,896,177	925,814,271
2,657,906,271	(27,982,913)	-	4,561,781	512,896,177	2,168,431,226

مخصص خطابات الضمان

مخصص تقبلات اسعار الصرف

مخصص مخاطر التشغيل

تخصيصات متنوعة

المجموع

دينار عراقي

البند

الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الايرادات	المخصص المستخدم	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة
167,050,901		105,493,096		42,030,761	19,527,044
619,387,950			619,387,950		
456,178,104			12,017,159		444,160,945
925,814,271			925,814,271		-
2,168,431,226	-	105,493,096	1,557,219,380	42,030,761	463,687,989

مخصص خطابات الضمان

مخصص تقبلات اسعار الصرف

مخصص مخاطر التشغيل

تخصيصات متنوعة

المجموع

17- تخصيصات ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
476,240,979	523,380,622
523,380,622	584,769,000
(476,240,979)	183,866,000
523,380,622	183,866,000

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

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

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
3,323,608,433	898,468,427
493,530,750	355,287,109
(327,935,037)	(27,982,913)
3,489,204,146	1,225,772,623
523,380,622	183,866,000

الربح المحاسبي
مصروفات غير خاضعة للضريبة
ارباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة (15%)

التسوية الضريبية كما يلي:-

31 كانون الاول 2021
898,468,427
86,859,460
268,427,649
355,287,109
1,253,755,536
(27,982,913)
(27,982,913)
1,225,772,623
183,866,000
898,468,427
(183,866,000)
714,602,427

دينار عراقي
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل
تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
تبرعات ومكافئات
ابحاث واستشارات
مجموع المصاريف الغير مقبولة ضريبياً

ينزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة
ايرادات المساهمات الداخلية
فائض تخصيصات سبق احتجازها
اطفاء خسائر سنوات سابقة
مجموع المبالغ الغير خاضعة للضريبة

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

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

18- المطلوبات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
4,104,000	15,646,000	الشبكات المصدقة
478,641,372	88,195,972	مصاريف ادارية مستحقة
11,245,029	14,014,440	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
18,761,050	21,804,999	رسوم الطوابع المالية المستحقة
110,435,905	245,251,104	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
26,214,300	360,120,000	دائنو /القطاع الخاص / شركات
386,428,000	386,428,000	دائنو توزيع الارباح
3,000,000	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
325,000	-	اجور لجان كشف
1,042,154,656	1,134,460,515	

19- الاحتياطي القانوني

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

20- خسائر متراكمة – سنوات سابقة

ان الحركة على الخسائر المتراكمة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
983,805,109	655,870,072	الرصيد في بداية السنة
		المضاف خلال السنة
(327,935,037)	(655,870,072)	التسديدات خلال السنة
655,870,072	-	الرصيد في نهاية الفترة*

* استناداً الى قرار الهيئة العامة المنعقد في اجتماعها بتاريخ 2021/8/21 تم اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة.

21- ايراد البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية		
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
127,274,963	873,153,266	الافراد (التجزئة): المرابحة للامر بالشراء
330,202,307	261,900,007	الشركات (التجزئة): المرابحة للامر بالشراء
457,477,270	1,135,053,273	

22- ايرادات استثمارات – التمويل بصيغة المشاركة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية		
31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
720,000,000	-	الافراد (التجزئة): مشاركة متناقصة مشاركة ثابتة
2,286,648,000	2,305,480,925	الشركات (التجزئة): مشاركة متناقصة مشاركة ثابتة
3,006,648,000	2,305,480,925	

23- صافي ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	دينار عراقي
14,034,554	231,434,109	عمولة خطابات الضمان
120,658,204	239,599,610	عمولات مصرفية اخرى
(45,941,570)	(53,172,381)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
88,751,188	417,861,338	

24- ايرادات العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
3,380,900,859	3,534,830,072
1,788,985,831	95,551,038
5,169,886,690	3,630,381,110

ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول*
ناتج عن اعادة التقييم

*بلغت مشتريات المصرف من العملة الاجنبية لعام (2021) من خلال نافذة بيع وشراء العملات (\$1,126,188,304) من ضمنها مبلغ البيع النقدي البالغ (\$10,100,000) واعتمادات مستندية البالغ (\$838,304).

25- ايرادات العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
1,450,000	4,511,603
4,432,923	23,842,689
-	27,982,913
5,882,923	56,337,205

مصروفات الاتصالات المستردة
مبيعات مطبوعات مصرفية
فائض تخصيصات سبق احتجازها

26- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021
799,066,754	966,535,708
1,191,700	2,994,417
12,350,000	5,575,000
69,331,220	87,024,271
61,999,900	144,728,900
3,631,000	3,288,000
947,570,574	1,210,146,296

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

27- مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
66,478,710	108,394,260	مياه وكهرباء ووقود
177,475,790	102,143,330	قرطاسية ومطبوعات
182,032,967	393,620,240	صيانة
195,494,000	268,427,649	ابحاث واستشارات
7,603,000	59,943,200	اعلانات
12,403,360	38,389,400	ضيافة ومصاريف معارض
27,100,380	85,442,280	سفر وايقاد
188,504,862	151,039,145	اتصالات وبريد
9,579,990	15,163,450	استئجار وسائل النقل
32,074,000	86,859,460	مكافئات
172,000,000	272,000,000	تبرعات للغير
49,800,000	49,800,000	استئجار مباني
233,600,000		استئجار مباني - فروع غير مفتوحة
255,818,000	366,318,000	خدمات مصرفية وقانونية
1,300,000	2,800,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
54,970,000	56,940,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
62,299,219	215,740,447	اشتراكات
	78,880,250	اقساط تامين
180,264,750	1,060,989,128	ضرائب ورسوم متنوعة
85,698,000	841,699,700	تعويضات وغرامات
33,285,771	73,718,954	اخرى
2,027,782,799	4,328,308,893	

28- الحسابات خارج الميزانية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الاول 2020	31 كانون الاول 2021	
7,050,660,000	2,316,465,740	خطابات الضمان
387,361,000	7,652,488,000	-دخول عطاء
		-حسن تنفيذ
		-سلفة تشغيلية
7,438,021,000	9,968,953,740	
1,187,013,500	3,622,469,904	
%16	%36	

تأمينات لقاء خطابات الضمان
نسبة التأمينات الى خطابات الضمان %



الافصاح عن الحركات الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
7,438,020,500	-	-	7,438,020,500	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 وفق المعيار الدولي رقم 9
1,013,737,740	-	-	1,013,737,740	صافي الحركات خلال العام
8,451,758,240	-	-	8,451,758,240	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021 وفق المعيار الدولي رقم 9
(139,067,988)	-	-	(139,067,988)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2021
8,312,690,252	-	-	8,312,690,252	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021 وفق المعيار الدولي رقم 9