



الى هيئة الاوراق المالية

م/ ميزانية مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق لكم طياً الميزانية العمومية لمصرفنا للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١ / ١٢ / ٣١ .

راجين التفضل بالاستلام ... مع التقدير

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



نسخة منه:-

سوق العراق للاوراق المالية .

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

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

# مصرف الراجح الاسلامي

## AL Rajah Islamic Bank

### البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١

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

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧-٣	المقدمة , رؤيتنا , رسالتنا , تطلعاتنا المستقبلية , اهدافنا الاستراتيجية
٨	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
١٠-٩	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٣٦-١٢	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٩-٣٧	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٤١-٤٠	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
٤٣-٤٢	تقرير مراقب الامتثال
(٥٠-٤٣-٢-١)٤٤	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
٥١-٤٥	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق الملكية
٨٨-٥٢	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

## مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة عراقية تقدم خدمات الصيرفة الاسلامية التزاما بأحكام الشريعة الاسلامية السمحاء، وبإشراف ورقابة الجهة القطاعية وهي البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تأسيس المصرف :- تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش. ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار.

رأس المال المدفوع :- ٢٥٠ مليار دينار عراقي لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ٣٢٣٠/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٥.

العنوان: بغداد/ السعدون/ م ١٠١ / ز ١٩ / بناية ٢٤

البريد الالكتروني : [rib@rib.iq](mailto:rib@rib.iq)

الموقع الالكتروني : [www.rib.iq](http://www.rib.iq)

## رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا  
وتطورنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية  
الإسلامية.

## رسالتنا

١- الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

٢- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن اطر مبادئ الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

## تطلعاتنا المستقبلية

- ١ - تفعيل نشاط الصيرفة الإسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحات وصيغ التمويل الإسلامي المعتمدة.
- ٢ - نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي.
- ٣ - تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الإسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.
- ٤ - السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة.
- ٥ - السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة.

## اهدافنا الاستراتيجية

- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقادة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفعالية.



بسم الله الرحمن الرحيم

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

**م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة**

استنادا الى أحكام المادتين ( ٨٨ و ٨٧ ) من قانون الشركات رقم ( ٢١ ) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم ( ) المؤرخة في / / ٢٠٢١

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة ( ) من صباح يوم الموافق / / ٢٠٢٢ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
- ٥- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١
- ٦- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢٢ وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- ٧- تعديل المادة خامسا من عقد التأسيس بزيادة أعضاء مجلس الادارة من (٥) الى (٧) اعضاء اصليين ومثلهم احتياط.
- ٨- انتخاب اعضاء مجلس ادارة عدد/٢ اصليين ومثلهم احتياط.
- ٩- استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٥٥/٣/٩ في ٢٠٢١/٨/١٥ التصويت على تعديل عقد تأسيس المصرف وتضمنه فقرة اعتماد اسلوب التصويت التراكمي عند انتخاب اعضاء مجالس الادارة في اجتماعات الهيئة العامة.
- ١٠- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠٢١. راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (٩١) من القانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل على ان تودع الانابات والوكالات قبل (٣) أيام من موعد الاجتماع على الاقل لدى هيئة الاوراق المالية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة



## كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ويسعدني أن أتقدم اليكم جميعا باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة واخوانكم منتسبي المصرف بأرق وأسمى آيات الترحيب والتقدير لتلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي سيتضمن مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ ، فكما تعلمون أن مصرفنا قد تحول نشاطه من (شركة تحويل مالي) الى ( مصرف اسلامي ) حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ( ٣٢٣٠/٣/٩ ) في ٢٠١٧/٣/٥ وكذلك موافقة دائرة تسجيل الشركات ، وقد تمت زيادة رأس المال من (٦٠ مليار دينار الى ١٠٠ مليار دينار ) مستغلا جميع الطاقات والخبرات والكفاءات الأمر الذي ساعده ومكنه - وخلال فترة زمنية وجيزة - من منافسة المصارف الاخرى في ممارسة النشاطات المصرفية حتى تمكن مرة أخرى من زيادة رأس المال الى ( ٢٥٠ مليار دينار) بفضل الله تعالى وجهود العاملين أيها الاخوة ... أيتها الأخوات ..

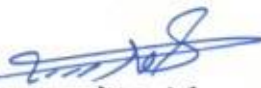
ان الارباح والنتائج لهذه السنة كانت ( ٤,٠٥٠ ) مليون دينار في حين ان المصاريف بلغت ( ٤,٤٣٤ ) مليون دينار وبذلك تكون نتيجة النشاط خسارة بمقدار ( ٣٨٣ ) مليون دينار حيث شكلت مخصصات الموجودات الثابتة نسبة ٤٤ % من اجمالي المصاريف بالاضافة الى ان المصرف قد دعم الاقتصاد من خلال توفير فرص العمل للطاقات الشبابية حيث كانت نسبة الرواتب ١٨,٤ % من اجمالي المصروفات .

لقد كانت سياستنا المصرفية ومنذ مباشرتنا العمل المصرفي هي دعم عمليات الاستثمار وفق أحكام الشريعة الاسلامية والمساهمة الجادة في تنفيذ المشاريع التي تخدم مجتمعنا من جهة وفي استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم من جهة اخرى ، وكذلك في توفير فرص العمل وبما يتناسب وحجم العمل المصرفي والعمل على تحسين وتطوير اداء العاملين من خلال مشاركتهم في دورات تدريبية وتطويرية وورشات عمل متخصصة داخل وخارج العراق.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى ادارة المصرف التنفيذية والكادر المتقدم وكافة المنتسبين لجهودهم المتميزة في دفع عجلة التقدم لمصرفنا العزيز... وكذلك أوجه تقديري وامتناني الكبير الى السادة في البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشاداتهم المستمرة .

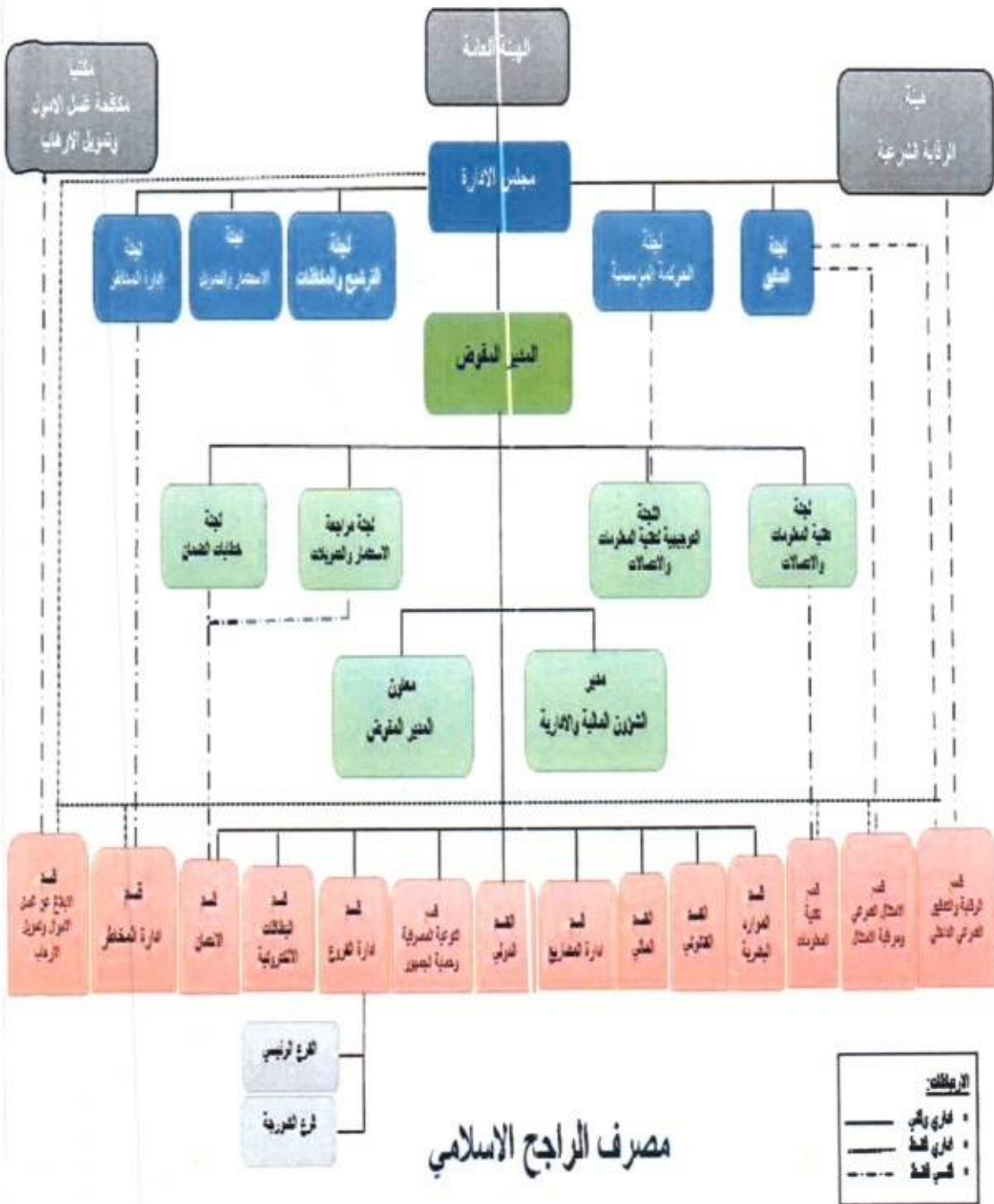
كما اكرر شكري للسادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات والاخوة في رابطة المصارف العراقية والشكر موصول للسادة المساهمين وزبائن المصرف لما قدموه جميعا من تعاون وبذل الجهود الطيبة لتنفيذ سياسة المصرف وتحقيق أهدافه....

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ....

  
عقيل كاظم عبد اللطيف  
رئيس مجلس الادارة



## اولا : -الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف:



## ثانياً: تقرير مجلس الإدارة:-

### • تأسيس المصرف :

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم ٣٢٣٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٥ ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (ش. خ) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. خ) وبموجب كتابهم المرقم ٤٠٧٦ والمؤرخ ٢٠١٨/٢/٨

وتمت مباشرة مصرفنا كأدارة عامة يوم ٢٠١٧/٦/٦ في مقره الكائن في بغداد-السعدون م ١٠١ - ز ٩١- بناية ٢٤.

### • مجلس الإدارة:

هو السلطة الرئيسية في المصرف ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعي في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن يكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤياه ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء، ويحرص مجلس الإدارة على عقد الاجتماعات بشكل دوري بما لا يقل عن (٦) اجتماعات في السنة بحضور جميع اعضاء المجلس لمناقشة التقارير ومتابعة اداء العمل .

## • الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس هندسة خبرة في الاعمال التجارية والمالية وعمل في عدة شركات للتحويل المالي والصيرفة.	٩,٩
٢	علاء حسين علي	نائب رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس اداب وحاصل على شهادة بكالوريوس قانون.	٩,٨٨
٣	طه ياسين حمد	عضو	التحصيل العلمي/ماجستير طب اسنان خبرة في الاعمال التجارية والمالية ورئيس مجلس ادارة شركة الراجح للتحويل المالي	٩,٩
٤	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة في الاعمال المصرفية والتجارية لإكثر من عشر سنوات، عمل في مصرف بابل وشركة الضباب للصيرفة.	٩,٩
٥	ابتسام عبد الله صالح	عضو	التحصيل العلمي/ بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة عشر سنوات في مصرف بابل.	١,٠٠٠٠٠١

## • الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	نوار ناهض محمد	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. عمل في شركة المدان للصيرفة لمدة عشر سنوات.	١,٠٠٠٠٠١
٢	خالد جميل سلطان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. عمل في شركة المدان للصيرفة لإكثر من عشر سنوات.	١,٠٠٠٠٠١
٣	ندى جبار عبد الحسين	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة لمدة عشر سنوات بدرجة محاسب في شركة اللقاء للصيرفة.	١,٠٠٠٠٠١
٤	لمياء فرحان عبد السادة	عضو	التحصيل العلمي / ماجستير ادارة اعمال خبرة لمدة ١٠ سنوات بدرجة محاسب في شركة الكواكب للصيرفة	١,٠٠٠٠٠١
٥	فالح شهاب عطوان	عضو	التحصيل العلمي / بكالوريوس قانون خبرة في شركة سومر للصيرفة ١٠ سنوات	١,٠٠٠٠٠١

## • اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

ان اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة تسعى بالتعاون مع المجلس في الإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقا منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطارا مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف، وادناه بيان لجزء من مهام ومسؤوليات تلك الجان والصلاحيات المفوضة لهم والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة :

- عقد الاجتماعات الدورية وتقديم التقارير والتوصيات عن نتائج اعمالها الى المجلس.
  - تمكينها من الحصول على الاستشارات والدعم الفني من داخل وخارج المصرف.
  - مراجعة السياسات والاجراءات والستراتيجيات الخاصة بالاقسام المرتبطة بها وابداء الملاحظات وايجاد المعالجات المناسبة أن تطلب ذلك.
  - قياس مدى تحقيق المصرف لاهدافه وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة ومراجعة الخطط المقدمة من الاقسام التابعة للجان ومدى تنفيذها.
  - الاطلاع على ملحق رقم (أ) من دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف الذي يوضح تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والمهام والصلاحيات المناطة اليهم.
- وتنفذا لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

### ١- لجنة الحوكمة المؤسسية

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف – رئيس اللجنة
- ❖ ابتهسام عبد الله صالح – عضو
- ❖ طه ياسين حمد – عضو
- ❖ مراقب الامتثال – مقرر اللجنة

### ٢- لجنة التدقيق

- ❖ ابتهسام عبد الله صالح – رئيس اللجنة
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ طه ياسين حمد - عضو
- ❖ معاون المدير المالي – مقرر اللجنة

### ٣- لجنة الترشيح والمكافآت

- ❖ طه ياسين حمد – رئيس اللجنة
- ❖ ابتهسام عبد الله صالح – عضو
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ امين سر مجلس الادارة – مقرر اللجنة

### ٤- لجنة ادارة المخاطر

- ❖ ابتهسام عبد الله صالح – رئيس اللجنة
- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف – عضو
- ❖ علاء حسين علي – عضو
- ❖ مراقب الامتثال – مقرر اللجنة

٥- لجنة الاستثمار والتمويل

- ❖ عقيل كاظم عبد اللطيف - رئيس اللجنة
- ❖ طه ياسين حمد - عضو
- ❖ علاء حسين علي - عضو
- ❖ المدير المالي - مقرر اللجنة

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :-

١- لجنة الاستثمار

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ المدير المالي - عضو
- ❖ مدير الائتمان - عضو

٢- لجنة الائتمان

- ❖ السيد المدير المفوض- رئيس اللجنة
- ❖ مدير الائتمان - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٣- لجنة تكنولوجيا المعلومات

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ المدير المالي - عضو

٤- اللجنة التوجيهية

- ❖ السيد المدير المفوض - رئيس اللجنة
- ❖ مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي - عضو
- ❖ مدير ادارة المخاطر - عضو
- ❖ مدير تقنية المعلومات - عضو
- ❖ عضو مجلس الادارة - بصفة مراقب



## • المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتبي تدقيق خارجي مجازا ووفقا لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق.

## • حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق مساهميه والممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفاعلة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة الى ذلك يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الاخرين عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والامور الأخرى.

## ثالثا : الحوكمة :

لقد أعد هذا التقرير تنفيذا للمادتين (٦) و (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام ٢٠١٨، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص الحوكمة.

## • السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة، وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة إدارة الأداء
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح
- سياسة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الأجيال
- سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
- سياسة توزيع الأرباح.
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

## • هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، وتناولت الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- أ. تحديد استراتيجية المصرف.
- ب. إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- ت. اعمال وانشطة المصرف.
- ث. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- ج. امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية وممارسات الإفصاح والشفافية.

## رابعاً : -الموارد البشرية: -

- ١- الرواتب والاجور: -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢١ (٦٧) وبلغ اجمالي مبلغ الرواتب (٨١٩) مليون دينار ومنها مبلغ (٦٣) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- ٢- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٠.

### أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢١

العنوان الوظيفي	الاسم	ت
المدير المفوض	محمد عبد اللطيف علي	-١
معاون المدير المفوض	حسام شاكر عطا الله	-٢
مدير الشؤون المالية والادارية	بسام صباح رحمه	-٣
المدير المالي	وسن كامل زغير	-٤
مدير الائتمان	هديل عبد الله دحام	-٥
مدير الابلاغ عن غسل الاموال	رشيد عواد سعيد	-٦

### ٣- الدورات التدريبية :-

قامت إدارة المصرف بأشراك الموظفين وعددهم (٧٢) موظف بالدورات وورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف و شارك فيها كافة الموظفين حيث كانت عدد الدورات (٤٤) دورة و(٣) ورشة عمل لعام ٢٠٢١ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي ونبين تفاصيل عدد الموظفين المشاركين بموجب الجدول ادناه :- .

الجهة المنفذة للدورة التدريبية	عدد الموظفين المشاركين
البنك المركزي العراقي/الدراسات	٤٨
الشركة العراقية للكفالات	٤
شركة ABC	١٣
الاكاديمية العالمية	٧

## خامسا : نتائج اعمال المصرف :-

### • البيانات المالية:-

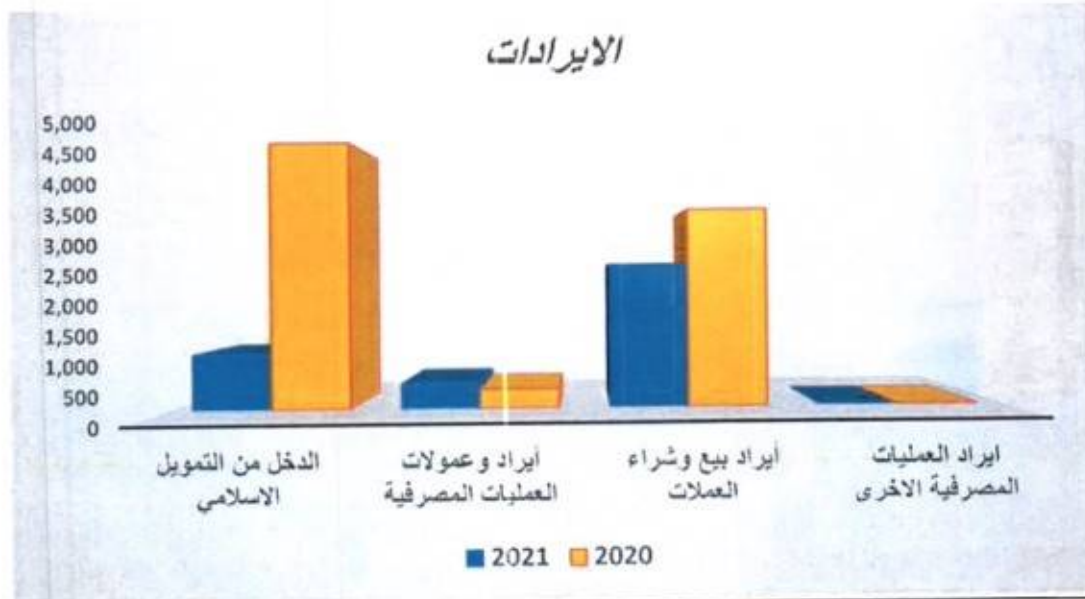
#### 1- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في

٢٠٢١/١٢/٣١ (٥,٣٠٠) مليون دينار موزعة كالاتي :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
٤٩,٧٣-%	٥٥,٢٥%	٤,٨٨٢	٤٢,٥%	٢,٢٥٣	الدخل من المراجعات والمضاربات
٣١,١٩%	٣,٩٠%	٣٤٣	٨,٤٩%	٤٥٠	إيراد وعمولات العمليات المصرفية
٣٨,٧٧-%	٤٠,٧٨%	٣,٦٠٤	٤٩,٠١%	٢,٥٩٧	إيراد بيع وشراء العملات
١-%	٠,٠٧%	٦	.	.	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
٤٠-%	١٠٠%	٨,٨٣٦	١٠٠%	٥,٣٠٠	الأجمالي



ب- المصروفات: -بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (٣,٦٠٤) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
-٢,٥٩%	٩%	٨٤٨	٢٢,٩٠%	٨٢٦	الرواتب ومافي حكمه
-٩٨,٨٨%	٥٧%	١٥,١٤٥	٤,٨٨%	١٧٦	مصروفات العمليات المصرفية
١٩,٧٩%	٩%	٨٤٩	٢٨,٢٢%	١,٠١٧	مصاريف عمومية وادارية
-٣٧,٧%	٢٠%	١,٨١٤	٣١,٣٦%	١,١٣٠	الاستهلاكات
-١,٥٢%	٥%	٤٦١	١٢,٦٤%	٤٥٤	مصاريف أخرى
-	١٠٠%	١٩,١١٧	١٠٠%	٣,٦٠٣	الاجمالي
٨١,١٥%					



١- النقد وما في حكمه: -

أ- النقد في الصندوق: -

بلغ أجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (١٤٥,٧٢٨) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٥٠	%٠,١٢	٢٢	%٠,٠٩	٥٥	نقد في الصراف الالي - دينار
%٦٢٧	%٤١,١٠	٧,٧٥٤	%٩٨,٤٣	٥٦,٣٨٨	نقد في خزائن المصرف - دينار
%٩٢,٣٦-	%٥٨,٧٨	١١,٠٨٦	%١,٤٨	٨٤٧	نقد في خزائن المصرف - دولار
%٢٠٣,٧٣	%١٠٠	١٨,٨٦٢	%١٠٠	٥٧,٢٩٠	الاجمالي

ب- أرصدة البنك المركزي العراقي: - بلغ أجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي

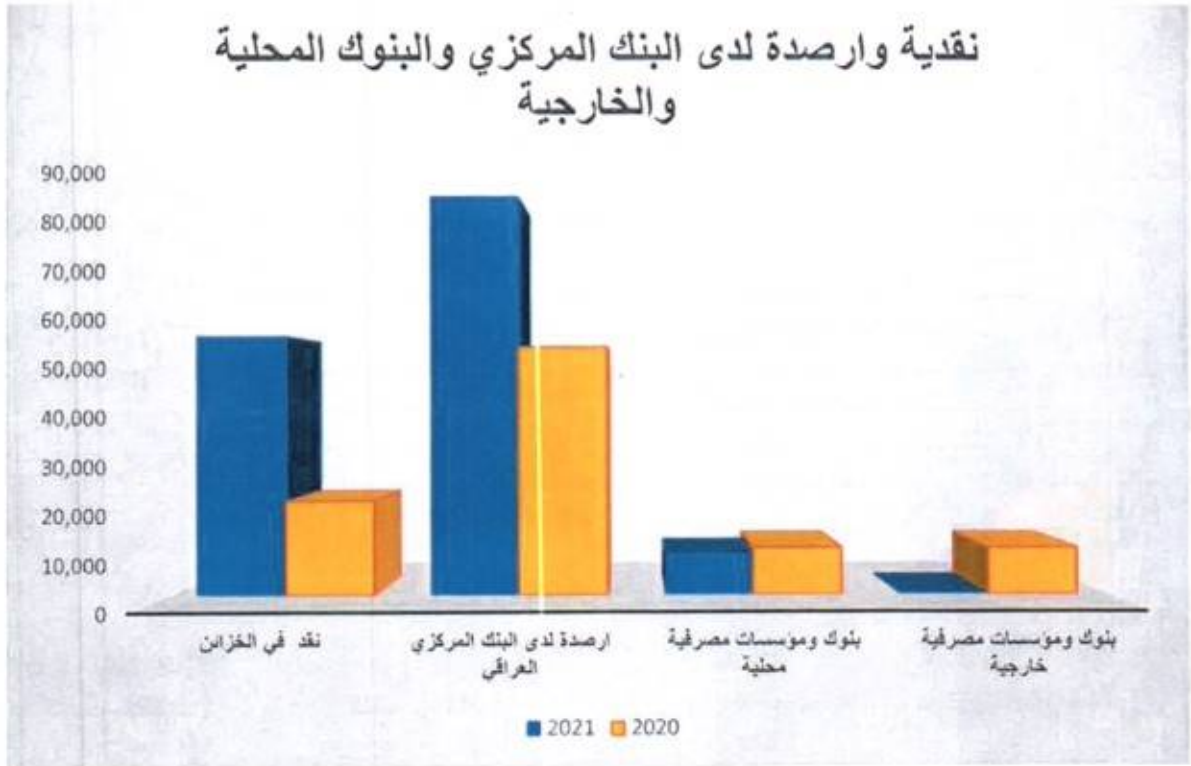
(٨٨,٤٣٨) مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٤) وكما موضح في الجدول :

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢٤٤٩	%١٨,١٣	٢,٥٤٠	%٧٣,٢١	٦٤,٧٤٦	حسابات جارية - دينار عراقي
%٢٦,٩٤-	%٤,٩١	٦٨٨	%٠,٦١	٥٤٢	حسابات جارية - دولار امريكي
%٣٣١	%٣٦,٢٧	٥,٠٨١	%٢٤,٧٦	٢١,٩٠٠	تأمينات مزاد العملة - دينار
%٩٩,٩٢-	%٢٧,٠٩	٣,٧٩٥	%٠,٠١	٣	الحوالات والاعتمادات المستندية
%٥٥,٩٣-	%٨,٦	١,٢٠٥	%٠,٦	٥٣١	احتياطي خطابات الضمان - دينار
%١٤,٤٢	%٣,٨١	٥٣٤	%٠,٦٩	٦١١	الاحتياطي الالزامي - دينار
%٣٦,٣٦-	%١,١٩	١٦٥	%٠,١٢	١٠٥	الاحتياطي الالزامي - دولار
%٥٣١,٣٤	%١٠٠	١٤,٠٠٨	%١٠٠	٨٨,٤٣٨	الاجمالي

### ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (٨,٦٥٠) مليون دينار
- أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (٩) مليون دينار .
- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ إجمالي مبلغ المخصص (٥٦٢) مليون دينار وتم توزيعه على (٥) سنوات وبمبلغ (١١٢) مليون دينار للسنة الواحدة وبذلك يكون رصيد المخصص المتراكم (٣٣٧) مليون دينار.





## ٢- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- رأس المال: - رأس مال المصرف (٢٥٠,٠٠٠) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -



ب- الاحتياطيات: - بلغ اجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (٢٤٩) مليون دينار

ج- الفائض المتراكم: - بلغ رصيد الفائض المتراكم (٣,٠٢٥) مليون دينار ومنه الربح لعام ٢٠٢١ (١,٣٥٣) مليون دينار ورصيد (٢٧٩) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف

د- العجز المتراكم: -

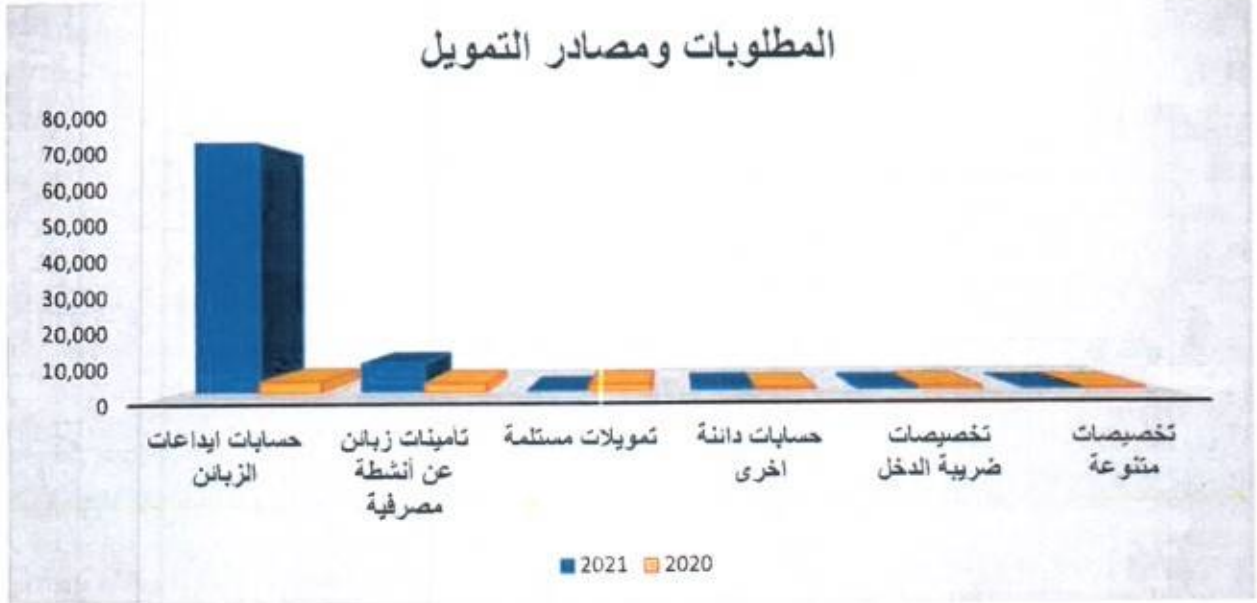
بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم لعام ٢٠٢١ (١٥,٥٦٥) مليون دينار ويتكون من:

- مبلغ (١٢٩) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
- مبلغ (٣,٦١٦) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧.
- مبلغ (٢,٥٨٩) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨.
- مبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٠.
- مبلغ (١٠,٨٣٢) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٠.

١- المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل: بلغ اجمالي الرصيد (٨٦,١٥٩) مليون دينار:-  
المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢١		السنة المالية ٢٠٢٠		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
حسابات ايداعات الزبائن	٧٥,٨٧٢	%٨٨,٠٦	٣,٢٦٣	%٣٣,٢١	%٢٢٢٥
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية	٨,٥٦٢	%٩,٩٤	٢,٥٠٩	%٢٥,٥٣	%٢٤١
تمويلات مستلمة	.	%٠	٢,٠٠٠	%٢٠,٣٥	%١٠٠-
حسابات دائنة اخرى	٩٨٠	%١,١٣	٧٢٧	%٧,٤١	%١٩,٦٧
تخصيصات ضريبة الدخل	٥٤٩	%٠,٦٤	٩٩٥	%١٠,١٣	%٤٤,٨٢-
تخصيصات متنوعة	١٩٦	%٠,٢٣	٣٣١	%٣,٣٧	%٤٠,٧٨-
الاجمالي	٨٦,١٥٩	%١٠٠	٩,٨٢٦	%١٠٠	%٧٧٦,٨٥

### المطلوبات ومصادر التمويل



### ٣- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- بلغ رصيد المربحات بالصافي ( ٤٠ ) مليون دينار

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٣١,٥٨	%١٠٠	١٩	%٦٢,٥	٢٥	مربحات- بالصافي
%١٠٠	.	.	%٣٧,٥	١٥	القرض الحسن
%١١٠,٥٣	%١٠٠	١٩	%١٠٠	٤٠	الاجمالي

ب- الائتمان التعهدي :- حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية ولغاية تاريخ الميزانية في ٢٠٢١/١٢/٣١ ( ١٧,٠٢٩ ) مليون دينار اما رصيد مخصص الائتمان التعهدي فقد بلغ ( ١٩٠ ) مليون دينار والجدول ادناه يبين تفاصيل ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%١٨,١٦	%٨٧,٨٣	١٢,٩٠٠	%٨٩,٥١	١٥,٢٤٢	خطابات الضمان
%٠	%١٢,١٧	١,٧٨٧	%١٠,٤٩	١,٧٨٧	الاعتمادات
%١٥,٩٥	%١٠٠	١٤,٦٨٧	%١٠٠	١٧,٠٢٩	الاجمالي

٤- الاستثمار بالصافي : - سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل اللجان المختصة واشرف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات حيث بلغ اجمالي رصيد المنح بالصافي (١٥٤,٦٣١) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الاستثمار قد بلغ (٢٣,٦٣٤) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم ٩ وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

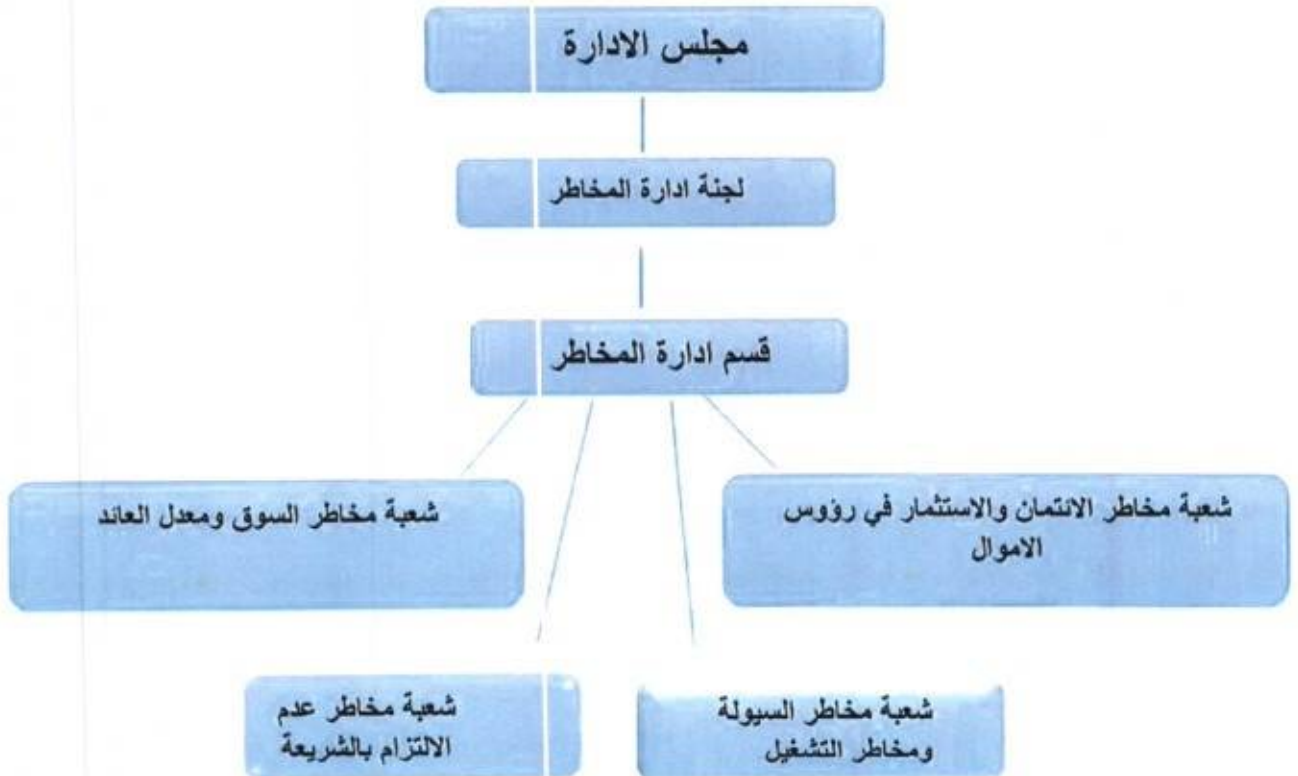
نسبة التغير	السنة المالية ٢٠٢٠		السنة المالية ٢٠٢١		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٠	%٠,٤٦	٧٥٠	%٠,٤٩	٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
%١٨,٧٠-	%١٣,٣٢	٢١,٣٩٠	%١١,٢٥	١٧,٣٩٠	مضاربات - بالصافي
%١,٥٤-	%٨٦,٢٢	١٣٨,٤٩١	%٨٨,٢٦	١٣٦,٣٥٥	مشاركات-بالصافي
%٣,٨٢-	%١٠٠	١٦٠,٦٣١	%١٠٠	١٥٤,٤٩٥	الاجمالي

## سادسا : إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وخاصة الصادرة عن لجنة بازل فقد استمر المصرف في عام (٢٠٢١) بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

- أ. وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها مع تحديثها المستمر.
- ب. التأكد من الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسبة المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المصرف
- ت. اعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة للجنة إدارة المخاطر.
- ث. التنسيق مع الأقسام الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر
- ح. بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف من خلال الدورات التدريبية المستمرة.
- ج. الاطلاع المستمر لأخر المستجدات في هذا المجال
- خ. توفير المعلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور

### الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



## سابعا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات:

- ١- النظام الالكتروني :- يتم استخدام نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في ٢٠١٨/١٠/٧ وبأثر رجعي من ٢٠١٧/٢/٨ مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .
- ٢- نظام المدفوعات :- يستخدم مصرفنا نظام المدفوعات RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH.
- ٣- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : يتم استخدام النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .
- ٤- نظام البطاقات الالكترونية :- العمل على نظام بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة معتمدة.
- ٥- نظام السويفت SWIFT : يتم استخدام نظام السويفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

## ثامنا: الدعاوى القضائية: -

- ١- تم رفع اشارة الحجز الاحتياطي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية المرقم ٢٨٢٥/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢١/١١/٤, علما بأنه قد تم وضع اشارة الحجز الاحتياطي على الاموال المنقولة وغير المنقولة والرصيد الائتماني العائد لمصرف الراجح الاسلامي وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية / قسم التصديقات والحجوزات المرقم ٢٠٤٦/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٧ .
- ٢- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف هي (٤) دعاوى ومجموع مبلغ (٣) منها (٦٦,٥١٨,٣٥٠,٠٠٠) دينار اما الدعوى الرابعة فأنها بدون مبلغ وهذه الدعاوى مازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ الميزانية.
- ٣- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من المصرف على الغير هي (٣) دعاوى ومجموع مبالغها (٥٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهي مازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ الميزانية.

## تاسعا : قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

سعت ادارة المصرف الى أن تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة

غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال: -

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

## عاشرا :- نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استمرارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- دليل إدارة وضمان الجودة الشاملة

## احدى عشر : قسم التوعية وحماية الجمهور: -

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

## اثنا عشر : كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠٢١ (٢٤٢,٧٦%) .

## ثلاثة عشر: التغييرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة): -

- أ. لا توجد أي أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠٢١/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢١ ووفقا لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.



## اربعة عشر :- العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوما على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزابائه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج

ت	التقييم الائتماني	الدولة	اسم المصرف المراسل
١	B-	الامارات	بنك مصر
٢		الاردن	بنك الاتحاد
٣	B	الاردن	بنك التجاري الاردني
٤	A-	تركيا	بنك اكتف
٥	B+	الامارات	البنك العربي الافريقي

## خمسة عشر : مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية :-

استنادا إلى أحكام المادة ( ٢٣/(٣-٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:

- أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

## سادس عشر :- المسؤولية الاجتماعية:

كان لمصرفنا خلال عام ٢٠٢١ المشاركة الاجتماعية والإنسانية والخيرية، يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض.

## سابع عشر :- الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٣:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠١٩-٢٠٢٣، وفيما يلي أبرز ماورد بها :-

- أ. الاستمرار في تنوع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- ب. استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ت. استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
- ث. استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- ج. التوسع والتنوع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
- ح. الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- خ، استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- د. توسيع قاعدة الشمول المالي.

## سادس عشر :- فروع المصرف :

ان لمصرفنا فرعين في بغداد بالإضافة الى مقر الادارة العامة وجميع فروعنا مؤجرة ونبين التفاصيل ادناه :-

الفرع	الرقم الرمزي	تاريخ الموافقة على فتح الفروع	مدير الفرع	معاون المدير المفوض	الايراد المتحقق او الخسارة
الرئيسي	٧٣١	٢٠١٧/٦/١٨	ياسمين عدنان عباس	عمر ستار عبد الجبار	٢,٦٤١,١٣٠,٥٣٨
الشورجة	٧٣٢	٢٠١٨/٩/١٢	نداء حبيب محمد	زمن عامر زغير	(١٠٦,٧٦٤,١٠٧)

  
رئيس مجلس الادارة

عقيل كاظم عبد اللطيف



# تقرير لجنة مراجعة

## الحسابات

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ , وبناءا على ماورد في متطلبات الحاكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا لعام ٢٠٢١ .

١- مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢١ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له ,وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها عن عام ٢٠٢١ .

٢- اطلعت اللجنة عن التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الراجح الاسلامي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

٣- بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية وتقرير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعها اجماليا مناسبا مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموما توصي اللجنة بالمصادقة عليها .

٤- درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢١ والتعديلات التي اجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها واوصت بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .

٥- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :-  
أ. تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الادارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .

ب. متابعة انجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع بالخدمات التكنولوجية في اتمتة نظم المعلومات وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد .

٦- اطّلعّت اللّجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢١ وبعد الدراسة عرضت على مجلس الإدارة لاعتمادها.

٧- اطّلعّت اللّجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢١ واوصت بأعتمادها مع التركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة .

٨- تابعت اللّجنة اعمال تطبيق معيار IFRS٩ ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الاثر وتم التوصية لمجلس الإدارة بأعتمادها وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية لعام ٢٠٢١ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للامتثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار .



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

# تقرير الهيئة التشريعية

## تقرير اللجنة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه أجمعين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الإسلامي وأصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١.

حيث قامت الهيئة خلال الفترة المالية أعلاه وبشكل مفصل وحسب ما طرح عليها من استفسارات أو طلب فتاوى بالإضافة الى إيضاح رأي الهيئة الشرعية في العقود المبرمة ومدى سلامتها من الناحية الشرعية وعدم مخالفتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقدمت الرأي الشرعي بخصوص الاستفسارات والايضاحات التي تخص طبيعة المعاملات المصرفية للنهوض بواقع العمل المصرفي الإسلامي وقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لأبداء الرأي عما اذا التزم المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا وتقع مسؤولية التأكد من ان المعاملات تمت وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية اما مسؤوليتنا فتنحصر في ابداء رأي مستقل وبناء مراقبتنا لعمليات المصرف.

  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية  


تقرير مراقب

الامتنان



## تقرير مراقب الامتثال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية.

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وبالأخص:

- قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
- قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤.
- قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة ٢٠١٠.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.
- قانون التحاسب الضريبي الامريكي ( الفاتكا)



تقرير مراقبي

الحسابات

العدد: 9/ش/129

التاريخ: 2022/5/9

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م / تقرير مراقبي الحسابات

تحية طيبة .....

يسرنا ان نعلمكم باننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2021 وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 25) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية .

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

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية المحلية والدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملانمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول / 2021 والافصاح عنها .كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً لاداء الرأي ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

اولا - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية / IFRS ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة :

1. ان المصرف طبق معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية .
2. اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 .
3. اعتمد المصرف مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم اعادة التقييم لهذه الموجودات استنادا الى القيمة العادلة لها . باستثناء الموجودات غير الملموسة (النظام الالكتروني IMAL ) حيث تم تعديل فترة الاستخدام (الاطفاء) من 5 سنوات الى 10 سنوات واعتبارا من السنة المالية 2021 .
4. اشترى المصرف قطعة ارض خلال السنة المالية 2021 بمبلغ (6.021.120) الف دينار ، وعند تطبيق المعيار الدولي IAS36 (انخفاض قيمة الاصول) فانه لا يوجد انخفاض في قيمتها بتاريخ البيانات المالية .
5. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS :-  
ان المصرف احتسب التخصيصات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -

المخصص المطلوب احتسابه كما في 2021/12/31 (المبلغ /الف دينار عراقي).

المخصص المطلوب احتسابه	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمارات/مشاركات ومضاربات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية /	المخصص المطلوب احتسابه /الذمم المدينة	المجموع
720	57.799.500	190.102	562.012	صفر	58.552.334

جدول احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار IFRS/9 كما في 2021/12/31 :- (المبالغ بالآلاف الدنانير)

المجموع	الذمم المدينة	ارصدة المصارف المحلية	الائتمان التعهدي	الاستثمارات / المضاربات والمشاركات	التمويلات الإسلامية النقدية	البيان
58.552.334	صفر	562.012	190.102	57.799.500	720	المخصص الواجب احتسابه في 2021/12/31 على ضوء تطبيق المعيار
24,089,723	39,490	224.805	325.428	23.499.230	770	ينزل: رصيد المخصص في 2021/1/1
34.462.611	(39.490)	337.207	(135.326)	34.300.270	(50)	الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2021/12/31
39.490	39,490	صفر	135.326	(135,376)	50	التسويات القيدية المنفذة خلال عام 2021
112.402	صفر	112.402	صفر	صفر	صفر	المبالغ المحتسبة ضمن حسابات 2021
24.162.635	صفر	337.207	190.102	23.634.606	720	مخصص الخسائر الائتمانية المحتسبة كما في 2021/12/31

ويتضح من الجدول اعلاه ما يلي :-

### الف دينار

المخصص الواجب احتسابه كما في 2021/12/31 58,552,334

ينزل / رصيد المخصص كما في 2021/1/1 (24,089,723)

34,462,611 الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي رقم 9 كما في 2021/12/31

ونود ان نبين مايلي :-

أ - نظراً لارتفاع مبلغ الأثر الكمي للاستثمارات الإسلامية النقدية (المضاربات/ المشاركات) كما في 2021/12/31 والبالغة بحدود (34) مليار دينار . فقد قررت ادارة المصرف عدم احتساب مخصص خلال السنة الحالية . علماً بان المصرف سبق وخصص مايزيد عن 50% من الأثر الكمي خلال السنة السابقة وبحدود (23.5) مليار دينار .

ب - تم تغطية مبلغ المخصص المطلوب كما في 2021/12/31 لكل من التمويل الإسلامي / المراجعات الائتمان التعهدي / الذمم المدينة بالكامل .

ج- تغطية 20% من المخصص الواجب احتسابه لارصدة المصارف المحلية ضمن حسابات السنة الحالية . والذي تم توزيعه على خمسة سنوات واعتباراً من السنة المالية / 2019 .

وعليه ان مبالغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة كما في 2021/12/31 كما يلي :-

#### الف دينار

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية النقدية / المرابحات (ايضاح / 6 أ)	720
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الإسلامية النقدية/المضاربات (ايضاح / 7 أ)	1.610.000
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الإسلامية النقدية / المشاركات (ايضاح / 7 أ)	22.024.606
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الائتمان التعهدي (ايضاح / 15)	190.102
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الارصدة النقدية لدى المصارف (ايضاح / 5 أ)	337.207

رصيد المخصص المحتسب كما في 2021/12/31 24.162.635

وكما مبين في الايضاح المرقم (6/3) والايضاحات الاخرى المذكورة اعلاه . وتعتبر جزء من مكونات هذه الفقرة من تقريرنا.

#### ثانيا - سعر صرف العملة الاجنبية :

1. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الاول/ 2021 على اساس اسعار الصرف الاتية :

سعر الصرف	العملة الأجنبية
1460 دينار لكل دولار	الدولار الأمريكي
397.625 دينار لكل درهم	الدرهم الاماراتي

2. اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض مطابقة الارصدة كما في 31/كانون الاول/ 2021 .

3. بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية كما في 31/ 2021/12 الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (0.003%) .

ثالثا - الحسابات الجارية مع المصارف المحلية :1- الحساب الجاري مع مصرف الاتحاد

أ - ان رصيد هذا الحساب في 2021/12/31 والمدور من السنة السابقة (2,992,661) الف دينار .

ب - لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأييد الرصيد كما بتاريخ البيانات المالية .

ج - كانت نتيجة الدعوى المقامة من قبل مصرف الراجح على مصرف الاتحاد بخصوص رصيد هذا الحساب صدور قرار من وزارة العدل /دائرة التنفيذ /مديرية تنفيذ الكرامة برقم 1074/2017 بتاريخ 2018/5/27 تضمن وضع الحجز التنفيذي على اموال المصرف المذكور كافة وبما يعادل مبلغ (11,982,017,767) دينار مع الفائدة القانونية واتعاب المحاماة . حيث تم استلام عدة دفعات من هذا الرصيد خلال السنة الحالية .

د - ان مبلغ التعويض المذكور في الفقرة اعلاه يقل بمبلغ (225,200,002) دينار عن رصيد الحساب المذكور بموجب سجلات المصرف كما بتاريخ البيانات المالية والذي يمثل مبلغ تأمينات خطاب ضمان صادر من مصرف الاتحاد رقم 999/1514 بمبلغ (4,500,000) الف دينار لصالح البنك المركزي المذكورة في الحساب الجاري عند الغاء خطاب الضمان ، مما يتطلب اتخاذ اجراءات المطالبة بهذا المبلغ فضلاً عن مبالغ التعويض .

2- الحساب الجاري مع مصرف بابل

أ - بلغ رصيد الحساب الجاري مع مصرف بابل بتاريخ البيانات المالية (5,620,060) الف دينار وهو رصيد مدور من السنة السابقة (غير متحرك).

ب - وقد تم احتساب مخصص تغطية مخاطر ارصدة المصارف المحلية وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (9) ومقداره ( 337,207 ) الف دينار لغاية تاريخ البيانات المالية .

رابعا - التمويلات الاسلامية :

1. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (صافي بعد تنزيل المخصص) بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 مبلغاً وقدره (40,438) ألف دينار مقارنة بـ (19,264) ألف دينار بتاريخ 31/ كانون الاول/ 2020 اي بنسبة ارتفاع (110%) وأن الرصيد يمثل مرابحات ممنوحة الى أفراد وشركات.

2. ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن معظمها عباره عن (عقد / صك / كمبيالة ) مع وجود تمويل واحد بضمان عقار ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

3. بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع 0.05 % هي من ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي العراقي.
4. بلغ مجموع التمويلات الاسلامية الممنوحة بالصافي لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (40,438) ألف دينار ويمثل نسبة (100%) من حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة بتاريخ البيانات المالية.
5. لا يوجد تمويلات اسلامية لذوي الصلة لسنة 2021 وحسب شهادة الادارة .

#### خامسا - الائتمان التعهدي:

1. بلغ رصيد الائتمان التعهدي في 31/ كانون الاول/ 2021 مبلغاً وقدره (17,029,436) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (14,688,090) ألف دينار في 31/ كانون الاول/ 2020 بارتفاع مقداره (2,341,346) ألف دينار أي بنسبة ارتفاع (16%).
2. بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (16,576,531) ألف دينار ويمثل نسبة (97.3%) من حجم الائتمان التعهدي الممنوح.
3. بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (6.76%).
4. يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر مايلي :

نوع الائتمان	الرصيد في 2021/12/31 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	1,787,670
خطابات ضمان	15,241,766
المجموع	17,029,436

5. ان الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكبر (20) زبون هي عبارة عن (صك وكيميالة وعقد (ورهن اسهم لاحد الزبائن). نوصي باستحصال ضمانات كافية و رصينة.
6. بلغت نسبة تأمينات الائتمان التعهدي الى اجمالي الائتمان التعهدي (50.28%) .

#### سادسا- الاستثمارات الاسلامية بالصافي :

1. بلغ رصيد الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص) (154,495,394) الف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2021 مقارنة بـ (160,630,770) الف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 وبأنخفاض مقداره (6,000,000) الف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (3.8%) .
2. تم عرض المضاربات والمشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي في 219/6/9 في 2020/8/23 .



3. بلغت نسبة الاستثمارات (المضاربات والمشاركات) بالصافي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (61%) خلافاً للفقرة 2-ب من كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 219/6/9 في 2020/8/23 والتي تخص المشاركات والمضاربات المتجاوزة نسبة 20% .

#### سابعاً - الاستثمارات الاسلامية (المشاركات) النقدية المتعثرة

وجود تمويل لمشاركات اسلامية (نقدية) ممنوحة لثلاثة شركات عراقية استحق تسديدها خلال السنة المالية 2020 ولم تسدد مع ارباحها (متعثرة) ولغاية 2021/12/31 بلغ مجموعها (50.880.000) الف دينار ، ونود ان نبين مايلي:-

1. ان الضمانات المقدمة مقابلها هي (عقد / صك / كمبيالة) .
2. اقام المصرف الدعاوى القضائية ضد الجهات صاحبة العلاقة ولم تحسم لغاية تاريخ البيانات المالية وكما ورد في الفقرة (خمسة عشر) من هذا التقرير.

#### ثامناً - الموجودات الاخرى :

1. بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات المتداولة 1.3% وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي .
2. ضمن رصيد الموجودات الاخرى / ايضاح 8 :-
- 1.250.000 الف دينار يمثل جزء من ارباح مضاربة ممنوحة خلال السنة / 2017 .
- سددت مع ارباحها خلال السنة / 2022 . وقد سجل هذا المبلغ ايراداً للسنة / 2021 وذلك استناداً الى قرار مجلس ادارة المصرف في الجلسة رقم 4/ بتاريخ 2022/4/28 .
- 3.915.000 الف دينار/ حساب مدينو نشاط جاري مترتب بذمة زبائن المصرف عن فروقات ايرادات الحوالات الصادرة في سنة 2020 والمتحققة خلال السنة 2021 .

#### تاسعاً - العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون :

لا توجد عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون على زبائن المصرف.

#### عاشراً - ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (75.872.404) ألف دينار مقارنة بـ (3.262.857) ألف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (2225%).

#### احد عشر - تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية:

بلغ رصيد حساب تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية بتاريخ البيانات المالية (8,562,419) الف دينار مقارنة بـ (2,508,796) الف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (241%) وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوع التدقيق.

**اثنا عشر - حسابات دائنة اخرى :**

بلغ رصيد حسابات دائنة اخرى بتاريخ البيانات المالية (979.554) الف دينار مقارنة بـ (727,374) الف دينار للسنة السابقة وبنسبة ارتفاع (34.6%).

**ثلاثة عشر - قائمة الدخل:**

1. ان نتيجة نشاط المصرف للسنة الحالية /2021 تحقيق ارباحا صافية (قبل الضريبة) مقدارها (1.695.696) الف دينار. مقارنة بخسارة مقدارها (10,282,099) ألف دينار للسنة السابقة.
2. بلغ الايراد المتحقق من المرابحات والمضاربات والمشاركات (الاسلامية) خلال السنة الحالية /2021 مبلغاً قدره (2.253.473) ألف دينار مقارنة بايرادات السنة السابقة البالغة (4,882,452) ألف دينار، وبنسبة انخفاض مقدارها (53.8%).
3. بلغت ايرادات وعمولات العمليات المصرفية للسنة الحالية /2021 مبلغاً مقداره (450.508) ألف دينار مقارنة بايرادات السنة المالية السابقة والبالغة (343.619) ألف دينار، وبنسبة ارتفاع (31%).
4. بلغ مجموع رواتب واجور ومنافع الموظفين للسنة الحالية /2021 مبلغاً مقداره (826.021) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة ومقدارها (847,876) ألف دينار، وبنسبة انخفاض (2.5%).
5. بلغ مجموع مصاريف عمومية وادارية للسنة الحالية /2021 مبلغاً مقداره (1.017.338) ألف دينار مقارنة بالسنة السابقة والبالغة (849,282) ألف دينار، وبنسبة ارتفاع (19.7%).

**اربعة عشر - ايراد نافذة مزاد العملة:**

1. بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي (558.196.780) دولار للسنة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 موزعة كمايلي:

المبلغ / دولار	التفاصيل
552,946,780	مشتريات لاغراض الحوالات لسنة 2021
4,050,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
1,200,000	مشتريات المزاد النقدي للمصرف للسنة 2021
558,196,780	المجموع

2. بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2021/12/31 (2,596,701,302) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ / دينار	التفاصيل
35,012,820	صافي ايراد الحوالات لسنة 2020 (والمنفذ سنة 2021)
2,533,083,482	ايراد مشتريات لاغراض الحوالات لسنة 2021
16,605,000	ايراد مشتريات لاغراض شركات الصرافة لسنة 2021
12,000,000	ايراد بيع الدولار الى المزاد النقدي للمصرف لسنة 2021
2,596,701,302	المجموع

3. تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.

خمسـة عشر -الدعاوى القانونية :

1. تم رفع اشارة الحجز الاحتياطي على الاموال المنقولة و غير المنقولة و الرصيد الانتماني العائد للمصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي /الدائرة القانونية المرقم 2825/16 والمؤرخ في 2021/11/4.
- علما بان وضع اشارة الحجز اعلاه تمت استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي/الدائرة القانونية المرقم 2046/16 والمؤرخ في 2020/11/17 .
2. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (4) دعاوى منها ثلاثة دعاوى في مرحلة البداية وواحدة في مرحلة التمييز مجموع مبالغها (66,518,350) الف دينار وانها لازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ البيانات المالية . نوصي باحتساب مخصص مخاطر لهذه الدعاوى القانونية.
3. بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (3) دعاوى وهي في مرحلة البداية مجموع مبالغها (50,880,000) الف دينار وانها لازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ البيانات المالية .

سنة عشر - نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (243%) كما في 31/كانون الاول/2021 علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي لا تقل عن (12%) .

سبعة عشر - نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (236%) كما في 31/كانون الاول/2021 .

ثمانية عشر - مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

1. المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
2. المؤشرات عن ادارة المخاطر.
3. المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية .
4. المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
5. المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة وغيرها.
6. يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
7. ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال للمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف بقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمد سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري .

تسعة عشر - الحوكمة المؤسسية :-

1. أعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
2. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
3. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

عشرون - الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي :

1. ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
2. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
3. وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:
  - قسم المخاطر.
  - العمليات المالية.
  - قسم الائتمان.
  - قسم النوعية المصرفية.
  - قسم المدفوعات.
  - قسم تقنية المعلومات.
  - اعمال فروع المصرف.
4. اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك مايلي:
  - أ - بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية (75%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا ان الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
  - ب - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي خلال السنة 2021 موظف واحد. مما يتطلب دعم القسم بالعدد المناسب من الموظفين.
  - ج - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي خلال السنة 2021 دوره واحدة.

واحد وعشرون - قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

1. اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي،

- ان النظام المعتمد في المصرف هو (IML) اما النظام الالكتروني لقسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب هو (AML) للشركة المجهزة :REFINITIV INVOICR
- نظام Black List.
- نظام World-Check .
- نظام حالات الاشتباه Aml.
- تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي . IMAL
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة 25 سيناريو.
- يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة وتثبت البيانات عن طريق (AXEL) وترسل الى قسم تقنية المعلومات (IT) لادخالها في النظام.
- يتم تصنيف العملاء وفقاً للمنهج القائم على المخاطر .
- هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .

2. تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على :

- مراحل عملية غسل الاموال .
- اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

اثنان وعشرون - فرضية الاستمرارية:

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق.

ثلاثة وعشرون - قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين :

لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبات المودعين ولا يوجد اي تكدز في هذا المجال.

اربعة وعشرون - نتائج التدقيق المستندي:

يعتبر تقريرنا الداخلي الموجه الى السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف المرقم

( 10 / 36 ) والمؤرخ في 2022/5/9 جزءاً من مكونات هذا التقرير .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1. ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة (مع وجود بعض الفروقات البسيطة بالزيادة) لم تتخذ المعالجات القيدية المتعلقة بها ضمن حسابات السنة الحالية ، وتم النقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة . وتم اعتماد الكلفة التاريخية .
3. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي (289/3/9) في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة .
4. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

## الرأى:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات الواردة اعلاه . برأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فبان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ,انها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 2021/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

مراقبا الحسابات

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين  
القانونيين



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



مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ قائمة (أ)

رقم الايضاح	٢٠٢١/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
			<b>الموجودات</b>
٤	١٤٥,٧٢٨,١٥٣	٣٢,٨٧٠,٣١٣	نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي
٥	٨,٣٢٢,٣٩٠	٤٦,٣١٧,١٨٩	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات
٧	١٥٤,٤٩٥,٣٩٤	١٦٠,٦٣٠,٧٧٠	الاستثمارات/صافي
	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
	١٧,٣٩٠,٠٠٠	٢١,٣٩٠,٠٠٠	الدخل الشامل الاخر
	١٣٦,٣٥٥,٣٩٤	١٣٨,٤٩٠,٧٧٠	مضاربات- بالصافي
	٤٠,٤٣٨	١٩,٢٦٤	مشاركات- بالصافي
٦	٤٠,٤٣٨	١٩,٢٦٤	تمويلات إسلامية بالصافي
٨	٥,٢٦٠,٩٥٤	٩٧٦,٣١٦	الموجــــــــودات الأخرى
١٩	٦,٦٩٤,٤٦٩	١,٢٠٦,٠٤٣	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
٩ ج	٣,٥٥٤,٨٤١	٤,٠٥٠,٤٢٣	موجودات غير ملموسة أنظمة وبرامجيات
١٩	٤٢,٣٩١	٣٩,٧١٥	ممتلكات أراضي وأنظمة/ برمجيات قيد الانجاز
	٣٢٤,١٣٩,٠٣٠	٢٤٦,١١٠,٠٣٣	<b>مجموع الموجودات</b>
	٧٥,٨٧٢,٤٠٤	٣,٢٦٢,٨٥٧	<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
١٠	٧٥,٨٧٢,٤٠٤	٣,٢٦٢,٨٥٧	ودائع ادخارية واستثمارية
١١	٨,٥٦٢,٤١٩	٢,٥٠٨,٧٩٦	تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية
١٢	—	٢,٠٠٠,٠٠٠	تمويلات مستلمة
١٣	٩٧٩,٥٥٤	٧٢٧,٣٧٤	حسابات دائنة أخرى
١٤	٨٢٠,٣٨٧	٩٩٥,٨٩٥	تخصيصات ضريبة الدخل
١٥	١٩٥,٨٢٧	٣٣١,١٥٣	تخصيصات متنوعة
	٨٦,٤٣٠,٥٩١	٩,٨٢٦,٠٧٥	<b>مجموع المطلوبات وم. التمويل قصيرة الاجل</b>
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>حقوق الملكية</b>
ج	٢٤٩,١٣٦	١٧٧,٩١٢	راس المال الاسمي المدفوع بالكامل
ج	٣,٠٢٥,٠٦١	١,٦٧١,٨٠٤	احتياطي قانوني
ج	١٥,٥٦٥,٧٥٨	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	الفائض المتراكم
ج	٢٣٧,٧٠٨,٤٣٩	٢٣٦,٢٨٣,٩٥٨	العجز المتراكم
ج	٣٢٤,١٣٩,٠٣٠	٢٤٦,١١٠,٠٣٣	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الادارة  
عقيل كاظم عبد اللطيف

المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف علي  
٢٠٢٢/٥/٩

المدير المالي  
وسن كامل زغير  
خضوعاً لتقريرنا المرقم ٩/ش/١٢٩ والمؤرخ

زهير محمود حسين البحراني  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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





مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ قائمة (ب)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	رقم الايضاح	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		إيرادات التشغيل
٤,٨٨٢,٤٥٢	٢,٢٥٣,٤٧٣	١٦	الدخل من (المربحات المضاربات المشاركات)
٣٤٣,٦١٩	٤٥٠,٥٠٨	١٧	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
٣,٦٠٤,٦٢٨	٢,٥٩٦,٧٠١	١٨	إيراد نافذة مزاد العملة
٥,٦٨٣	٩١	١٩	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
٨,٨٣٦,٣٨٢	٥,٣٠٠,٧٧٣		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل المصاريف التشغيلية
٨٤٧,٨٧٦	٨٢٦,٠٢١	٢٠	رواتب واجور ومنافع العاملين
١٥,١٤٥,٤٣٩	١٧٦,٢٢٤	٢١	مصاريف العمليات المصرفية
٨٤٩,٢٨٢	١,٠١٧,٣٣٨	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨١٤,٤٨٤	١,١٣٠,٨٠٧	٢٣	الاستهلاكات
(١٨,٦٥٧,٠٨١)	٣,١٥٠,٣٩٠		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
(٩,٨٢٠,٦٩٩)	٢,١٥٠,٣٨٣		صافي الدخل من العمليات الجارية
(٤٦١,٤٠٠)	(٤٥٤,٦٨٧)	٢٤	تنزل مصاريف أخرى
(١٠,٢٨٢,٠٩٩)	١,٦٩٥,٦٩٦		صافي الدخل قبل الضريبة
(٥٤٩,١٧٢)	٢٧١,٢١٥	قائمة و	تنزل ضريبة الدخل
(١٠,٨٣١,٢٧١)	١,٤٢٤,٤٨١		صافي الدخل بعد الضريبة
—	٧١,٢٢٤		التوزيعات
—	١,٣٥٣,٢٥٧		الاحتياطي القانوني ٥ %
(١٠,٨٣١,٢٧١)	—		الفائض المتراكم
(١٠,٨٣١,٢٧١)	١,٤٢٤,٤٨١		العجز المتراكم
—	٠,٠٠٥		ربحية السهم الواحد

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي

وسن كامل زغير

جمهورية العراق  
 مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
 أمّنت السر  
 نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول  
 لهنة رقابة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م وله أي مسؤولية عن صحتها  
 هذه البيانات المالية -  
 ضياء عبد الكريم محمد حسين  
 رقم الوصل للبيانات تاريخه ١١ / ١١ / ٢٠٢٢

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ ملحق قائمة (ب)

رقم الايضاح	٢٠٢١/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار عراقي	التفاصيل
	١,٤٢٤,٤٨١	(١٠,٨٣١,٢٧١)	صافي الربح او الخسارة
			صافي مكاسب (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب (خسارة) إعادة تقييم ممتلكات ومباني ومعدات
			مكاسب (خسارة) فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الأجنبية
			مكاسب (خسارة) الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
	١,٤٢٤,٤٨١	(١٠,٨٣١,٢٧١)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة(ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

المجموع الف دينار عراقي	رأس المال الف دينار عراقي	العجز المتراكم الف دينار عراقي	الفائض المتراكم الف دينار عراقي	احتياطي قانوني الف دينار عراقي	البيان
٢٣٦,٢٨٣,٩٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	١,٦٧١,٨٠٤	١٧٧,٩١٢	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢١
١,٤٢٤,٤٨١	-	-	١,٣٥٣,٢٥٧	٧١,٢٢٤	الربح خلال ٢٠٢١
٢٣٧,٧٠٨,٤٣٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	٣,٠٢٥,٠٦١	٢٤٩,١٣٦	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة(ج) التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

المجموع الف دينار عراقي	رأس المال الف دينار عراقي	العجز المتراكم الف دينار عراقي	الفائض المتراكم الف دينار عراقي	احتياطي قانوني الف دينار عراقي	البيان
٢٤٧,١١٥,٢٢٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٣٣٤,٤٨٧)	٣,٢٧١,٨٠٤	١٧٧,٩١٢	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٠
(١٠,٨٣١,٢٧١)		(١٠,٨٣١,٢٧١)			الإضافات خلال ٢٠٢٠
—		١,٦٠٠,٠٠٠	(١,٦٠٠,٠٠٠)		التغير في الاحتياطيات
٢٣٦,٢٨٣,٩٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	١,٦٧١,٨٠٤	١٧٧,٩١٢	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

ايضاح : يمثل مبلغ (١,٦٠٠,٠٠٠) الف دينار تنزيلات من الفائض المتراكم عن اطفاء جزء من العجز المتراكم المدور من السنوات السابقة بموجب اجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف المنعقد بتاريخ ٢٠١/١١/١٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ قائمة د

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل الأنشطة التشغيلية
(١٠,٢٨٢,٠٩٩)	١,٦٩٥,٦٩٦	ربح ( خسارة ) السنة قبل الضريبة
١,٨١٤,٤٨٤	١,١٣٠,٨٠٧	استهلاكات
١٩,٠٧٦,٢٨٧	—	مخصص خسائر الائتمان النقدي
١١٢,٤٠٣	١١٢,٤٠٢	مخصص ارصدة المصارف المحلية
(١٢٢,٤٠٨)	—	مخصص المدينون
٩٨,٧٨١	—	مخصصات متنوعة
١٠,٦٩٧,٤٤٨	٢,٩٣٨,٩٠٥	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
٦,٩٠٦,٢٥٠	٦,١٣٥,٣٧٦	النقص في الاستثمارات
٩,٠٨١	(٢١,١٧٤)	النقص في التمويلات الاسلامية / المرباحات
٦٦٠,٣٣٦	(٤,٢٨٤,٦٣٨)	النقص (الزيادة) في المدينون
(٣٢,٥٣٣,٢٦٦)	٧٢,٦٠٩,٥٤٧	النقص (الزيادة) في ودائع العملاء
(٣,٥٨٨,٩٧١)	٦,٠٥٣,٦٢٣	النقص في التأمينات
	(٥٨٢,٠٤٩)	النقص في التخصيصات
(٣٥٤,٨٧٠)	٢٥٢,١٨٠	النقص (الزيادة) في الدائون
(٢٨,٩٠١,٤٤٠)	٨٠,١٦٢,٨٦٥	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦٩٥,٢٤٤)	(٦,٠٩٦,٦٠٥)	شراء موجودات ثابتة
(٣٨,٧٤٣)	(٢٩,٧٢٢)	ممتلكات وأنظمة قيد الإنجاز
(٧٣٣,٩٨٧)	(٦,١٢٦,٣٢٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	تمويلات مستلمة
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٦,٩٣٧,٩٧٩)	٧٤,٩٧٥,٤٤٣	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
٩٦,٣٥٠,٢٨٦	٧٩,٤١٢,٣٠٧	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
٧٩,٤١٢,٣٠٧	١٥٤,٣٨٧,٧٥٠	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة
٣٢,٨٧٠,٣١٣	١٤٥,٧٢٨,١٥٣	إيضاح ١
٤٦,٥٤١,٩٩٤	٨,٦٥٩,٥٩٧	إيضاح ٢
٧٩,٤١٢,٣٠٧	١٥٤,٣٨٧,٧٥٠	المجموع

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة (و)

تسوية الأرباح لاحتساب الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢١

١,٦٩٥,٦٩٦

الربح المحاسبي

يضاف: - المصروفات غير المقبولة ضريبيا

١١٢,٤٠٢

مخصص الموجود النقدي

١١٢,٤٠٢

—

تنزل: - إيرادات غير خاضعة للضريبة

١,٨٠٨,٠٩٨

الربح المعدل الخاضع للضريبة

٢٧١,٢١٥

الضريبة المحتسبة ١٥%

تعتبر الأيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

## إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

١-١ معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (٨٢١٣ م.ش) في ٢٠٠٨/٢/٣ برأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ ٢٠١٧/٢/٨ وبرأسمال وقدره (٦٠) مليار دينار و تم زيادته الى (٢٥٠) مليار دينار في تاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٥ ومركزه الرئيسي في بغداد.

ب- بلغ عدد موظفي المصرف (٦٧) في سنة ٢٠٢١ ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العراقي اعمال المصرف بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل (٣).

## ٢-١ تعريفات:

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

١-٢-١ المرابحة: -هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة أو سهما مملوكا له وفي حيازته (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

٢-٢-١ الاستصناع: - عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثن البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

٣-٢-١ الأجرة: عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة عينا بذاته يمتلكه المصرف أو موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط ايجار محددة، وقد تنتهي الاجارة لأصل معين بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

٤-٢-١ المشاركة: - عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد أو في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع البيع له جزءا من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة) يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصها في راس مال المشاركة.

٥-٢-١ المضاربة: هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة والافهي على رب المال.



## ٢- أسس اعداد القوائم المالية

### ١-٢ أسس الإعداد: -

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

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

### ٢-١-١ معلومات القطاعات: -

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

### ٢-١-٢ النقد وما في حكمه: -

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

### ٢-١-٣ التمويلات الإسلامية: -

• يتم إظهار التمويلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المتعلقة.

• تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار الادوات المالية رقم (٩) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.

• تم منح التمويلات وفقا للصيغ الإسلامية المعتمدة.

## ٢-٢ قياس القيمة العادلة:

- القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او عند تقييمها في السوق.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

## ٣- التدني في قيمة الموجودات المالية:

- ان لمراجعة القيم المثبتة في سجلات الموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لغرض تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي: -
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر أصلي.
  - يتم تسجيل التدني في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين في بيان الدخل.

### ٣ - ١ استخدام التقديرات:

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

٣-٢ مبدأ الاستمرارية: قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وابتدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور إضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### ٣-٣ الممتلكات والمعدات: -

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

الأعمار الإنتاجية المقدره على النحو التالي:

مباني	٥٠ سنة
اثاث واجهزة مكاتب	٥ سنوات
الات ومعدات	٥ سنوات

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

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

### ٣-٤ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية: -

#### ٣-٤-١ الموجودات المالية

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

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

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

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

#### ٣-٤-٢ المطلوبات المالية:

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

#### ٣-٤-٣ الاصول الغير الملموسة:

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين ٥ الى ١٠ سنوات وسيتم تسجيلها بالصفافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

### ٣-٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة:

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

### ٣-٤-٥ الودائع:

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

### ٣-٤-٦ الدخل المحرم :

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

### ٣-٤-٧ المخصصات:

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

### ٣-٤-٨ ضريبة الدخل :

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة.

### ٣-٤-٩ العملات الأجنبية:

- يتم أظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف .
- أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات .
- تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- ان اية أرباح او خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.
- يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تحويل المبالغ المترجمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل.

### ٣-٤-١٠ التقاص :

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

### ٥-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

١-٥-٣ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

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

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

٣-٥-٢ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.



٣-٦. معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية ٩ IFRS :-

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٣ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -المخصص المطلوب احتسابه كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ المبالغ بالالف الدنانير

المخصص للمطلوب احتسابه للمؤسسات الإسلامية/ المرابحات	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمارات/مشاركات ومضاربات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية /	المخصص المطلوب احتسابه المدينة	المجموع
٧٢٠	٥٧,٧٩٩,٥٠٠	١٩٠,١٠٢	٥٦٢,٠١٢	صفر	٥٨,٥٥٢,٣٣٤

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار ٩/ كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وكما يلي: - المبالغ بالالف الدنانير

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية	الاستثمارات / المضاربات والمشاركات	الائتمان التعهدي	ارصدة المصارف المحلية	الذمم المدينة	المجموع
المخصص الواجب احتسابه في ٢٠٢١/١٢/٣١ على ضوء تطبيق المعيار	٧٢٠	٥٧,٧٩٩,٥٠٠	١٩٠,١٠٢	٥٦٢,٠١٢	صفر	٥٨,٥٥٢,٣٣٤
ينزل: رصيد المخصص في ٢٠٢١/١/١	٧٧٠	٢٣,٤٩٩,٢٣٠	٣٢٥,٤٢٨	٢٢٤,٨٠٥	٣٩,٤٩٠	٢٤,٠٨٩,٧٢٣
الأثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢١/١٢/٣١	(٥٠)	٣٤,٣٠٠,٢٧٠	(١٣٥,٣٢٦)	٣٣٧,٢٠٧	(٣٩,٤٩٠)	٣٤,٤٦٢,٦١١
التسويات القيدية المنفذة خلال عام ٢٠٢١	٥٠*	(١٣٥,٣٧٦)	١٣٥,٣٢٦*	صفر	٣٩,٤٩٠**	٣٩,٤٩٠
المبالغ المحتسبة ضمن حسابات ٢٠٢١	صفر	صفر	صفر	١١٢,٤٠٢	صفر	١١٢,٤٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المحتسبة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٧٢٠	٢٣,٦٣٤,٦٠٦	١٩٠,١٠٢	٣٣٧,٢٠٧	صفر	٢٤,١٦٢,٦٣٥

**\*ايضاح:**

\* تم مناقلة الارصدة المدينة المؤشرة اعلاه واعادة تبويبها لحساب مخصص الاستثمارات الاسلامية وبأجمالي مبلغ (١٣٥,٣٧٦) الف دينار.

\*\* مبلغ ٣٩,٤٩٠ الف دينار تم تسديده عن الغرامة المفروضة سابقا على شركة الراجح للتحويل المالي الى البنك المركزي العراقي.

الرصيد المحتسب لغاية ١٢/٣١ / ٢٠٢١ :-  
رصيد التمويلات الاسلامية (٧٢٠) الف دينار .  
رصيد المضاربات (١,٦١٠,٠٠٠) الف دينار  
رصيد المشاركات (٢٢,٠٢٤,٦٠٦) الف دينار .  
رصيد الائتمان التعهدي (١٩٠,١٠٢) الف دينار .  
رصيد المصارف المحلية (٣٣٧,٢٠٧) الف دينار .  
رصيد الذمم الدائنة ( صفر )

### ٧-٣ التدني في القيمة

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

#### ١-٧-٣ الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

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

### ٣-٧-٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الاولى الى الفئة الثانية

١- الادوات المالية غير المتعثرة: -المرحلة الاولى تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاول.

المرحلة الثانية تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاول.

٢- الادوات المالية المتعثرة: -ان الادوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الاول مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض.

### ٣-٧-٣ العوامل الاساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للادوات المالية.

٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهرا ومدى عمر الادوات المالية.

٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.

٤- جودة الضمانات.

### ٣-٧-٤ معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

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

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

علما بأن المصارف الاسلامية مستثناة من تطبيق المعيار المذكور استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢٠٦/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٤

ايضاح ٤ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
١٨,٨٦٢,٠٢٠	٥٧,٢٨٩,٧٥٤
٢٢,٥٣٠	٥٤,٩١٠
٧,٧٥٣,٥٥٦	٥٦,٣٨٧,٩٦٥
١١,٠٨٥,٩٣٤	٨٤٦,٨٧٩
١٤,٠٠٨,٢٩٣	٨٨,٤٣٨,٣٩٩
٢,٥٣٩,٩٨٣	٦٤,٧٤٦,٣٩٤
٦٨٧,٨٢٣	٥٤٢,٠٢٢
٥,٠٨٠,٨٠١	٢١,٩٠٠,٠٠٢
٣,٧٩٥,٤٤١	٣,٢٩١
١,٢٠٥,٢٧٤	٥٣٠,٧٠٩
٥٣٤,٠٨٣	٦١١,١١٥
١٦٤,٨٨٨	١٠٤,٨٦٦
٣٢,٨٧٠,٣١٣	١٤٥,٧٢٨,١٥٣

١ نقد في خزائن المصرف

نقد في الصراف الآلي - دينار عراقي  
نقد في خزائن المصرف - دينار عراقي  
نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي

٢ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية - دينار عراقي  
حسابات جارية - دولار امريكي  
تأمينات مزاد العملة \*  
الحوالات والاعتمادات المستندية  
احتياطي خطابات الضمان \*\*  
الودائع القانونية - دينار عراقي \*\*\*  
الودائع القانونية - عملة اجنبية \*\*\*

الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول

\* تأمينات مزاد العملة: ويمثل المبلغ المحجوز لدى البنك المركزي العراقي لغرض اشتراكنا في نافذة بيع وشراء العملة.  
\*\* احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة ٧% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).  
\*\*\* ان رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (٧١٥,٩٨١) دينار هي أرصدة مقيدة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٥ أرصدة و ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨,٦٥٠,٥٤٠	٨,٦٥٠,٤٤٦	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
٣٧,٨٩١,٤٥٤	٩,١٥١	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
٤٦,٥٤١,٩٩٤	٨,٦٥٩,٥٩٧	الرصيد
(٢٢٤,٨٠٥)	(٣٣٧,٢٠٧)	يطرح مخصص موجودات نقدية
٤٦,٣١٧,١٨٩	٨,٣٢٢,٣٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

٥ أ :- مخصص أرصدة المصارف المحلية

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١٢,٤٠٢	٢٢٤,٨٠٥	رصيد بداية السنة
١١٢,٤٠٣	١١٢,٤٠٢	الإضافات خلال السنة
---	---	التنزيلات خلال السنة
٢٢٤,٨٠٥	٣٣٧,٢٠٧	الرصيد نهاية السنة

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

١- ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (١,٨٦٩) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (٢,٧٢٨,٧٤٠) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والاداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الاداعات.

٢- ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (٢,٩٩٢,٦٦١,٠٢٤) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وبتاريخ الميزانية: -

أ - صدر قرار سابق خلال عام ٢٠١٨ بالتعويض وبمبلغ (١١,٩٨٢,٢١٧,٨٦٩) دينار وقد تم تعويض جزء من المبلغ.

ب- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص (٥٦٢) مليون دينار وتم توزيعه على (٥) سنوات وبمبلغ (١١٢) مليون دينار للسنة الواحدة وبذلك يكون رصيد المخصص المتراكم (٣٣٧) مليون دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٦ التمويلات الإسلامية

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي ٢٢,٠٠٠	الف دينار عراقي ٢٩,٤٩٤	ذمم المرابحة المدينة
(١,٩٦٦)	(٣,٠٢٤)	يطرح منها: ارباح موجلة
(٧٧٠)	(٧٢٠)	يطرح منها : مخصصات
١٩,٢٦٤	٢٥,٧٥٠	رصيد المrabحات – بالصافي
—	١٤,٦٨٨	القرض الحسن
—	١٤,٦٨٨	رصيد القرض الحسن
١٩,٢٦٤	٤٠,٤٣٨	رصيد التمويلات – بالصافي

٦ أ :- مخصص التمويلات الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار عراقي ٧٦٤	الف دينار عراقي ٧٧٠	رصيد بداية السنة
٦	—	الإضافات خلال السنة
—	(٥٠)	التنزيلات خلال السنة
٧٧٠	٧٢٠	الرصيد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٧ الاستثمارات / صافي

التفاصيل

٢٠٢٠  
الف دينار عراقي

٢٠٢١  
الف دينار عراقي

٧٥٠,٠٠٠

٧٥٠,٠٠٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	مضاربة / شركات / مطلقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مضاربة / افراد / مقيدة
(١,٦١٠,٠٠٠)	(١,٦١٠,٠٠٠)	تنزل : مخصصات مضاربة

٢١,٣٩٠,٠٠٠

١٧,٣٩٠,٠٠٠

مضاربة - بالصافي

٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة / افراد
١٣٦,٣٨٠,٠٠٠	١٣٤,٣٨٠,٠٠٠	مشاركة / شركات
(٢١,٨٨٩,٢٣٠)	(٢٢,٠٢٤,٦٠٦)	تنزل : مخصصات مشاركة

١٣٨,٤٩٠,٧٧٠

١٣٦,٣٥٥,٣٩٤

مشاركة - بالصافي

١٦٠,٦٣٠,٧٧٠

١٥٤,٤٩٥,٣٩٤

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

٧ أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات :

مخصص مضاربة :-

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١,١٠٥,١٤٤	١,٦١٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥٠٤,٩٧٤	—	الاضافات خلال السنة
(١١٨)	—	التنزيلات خلال السنة
١,٦١٠,٠٠٠	١,٦١٠,٠٠٠	الرصيد نهاية السنة

مخصص مشاركة :-

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣,٣١٧,٨٠٥	٢١,٨٨٩,٢٣٠	رصيد بداية السنة
١٨,٥٧١,٤٢٥	١٣٥,٣٧٦	الاضافات خلال السنة
—	—	التنزيلات خلال السنة
٢١,٨٨٩,٢٣٠	٢٢,٠٢٤,٦٠٦	الرصيد نهاية السنة

يمثل رصيد الاستثمارات مساهمة مصرفنا في شركة العراقية لضمان الودائع بقيمة ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم وبمعر (١) دينار .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها



ايضاح ٨ موجودات اخرى

التفاصيل

٢٠٢٠ الف دينار عراقي  
٢٠٢١ الف دينار عراقي

١٢,٠٧٩	٧٤٠	فروقات نقدية
٢,٤٩٤	٢,٦٣٤	سلف لاغراض النشاط
٩٢,٥٨٠	٩٢,٥٨٠	امانات لدى الغير*
	١,٢٥٠,٠٠٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة***
٩٠٨,٦٥٣	٣,٩١٥,٠٠٠	مدينو نشاط غير الجاري
١,٠١٥,٨٠٦	٥,٢٦٠,٩٥٤	الرصيد
(٣٩,٤٩٠)	—	**ينزل : مخصص المدينون / مدينو نشاط غير الجاري
٩٧٦,٣١٦	٥,٢٦٠,٩٥٤	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول

أ٨ :- مخصص مدينو النشاط غير الجاري

٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠٢١ الف دينار عراقي	البيان
١٦١,٨٩٨	٣٩,٤٩٠	رصيد بداية السنة
-	-	الاضافات خلال السنة
(١٢٢,٤٠٨)	(٣٩,٤٩٠)	التنزيلات خلال السنة
٣٩,٤٩٠	.	الرصيد نهاية السنة

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

\*\* يمثل المبلغ المسدد والمخصص الظاهر في ميزانية عام ٢٠٢٠ (٣٩,٤٩٠) الف دينار عن جزء من مبلغ الغرامة المفروضة من قبل البنك المركزي على شركة الراجح للتحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي ، حيث تم اعادة المبلغ المتبقي من الغرامة المذكورة لحسابنا من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٩/ج/٥٠٧٦ في ٢٠٢١/٣/١٥ .

\*\*\* يمثل جزء من ارباح مضاربة ممنوحة خلال السنة /٢٠١٧ سددت مع ارباحها خلال السنة المالية /٢٠٢٢ ، وسجل هذا المبلغ ايرادا لحسابات السنة المالية /٢٠٢١ استنادا الى قرار مجلس ادارة المصرف في الجلسة المرقمة /٤ المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٨

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

## إيضاح ١.٩

ممتلكات ومعدات باصنافي  
٢٠٢١-١٢-٣١ المبلغ بالآلاف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تحسينات مبني مستأجر*	الأثاث ***	الات ومعدات	اجهزة صراف**	أراضي *	التفاصيل
٢,٧٣٤,٥٤٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٨٠,٤١٥	١٠٢,٣٢٢	٩٠,٦٧٨	—	الكلية في ٢٠٢١/١/١
٦,٠٩٦,٦٠٥	—	—	٢٠,١٩٩	٥٥,٢٨٦	—	٦,٠٢١,١٢٠	الإضافات خلال السنة
—	—	—	(٤١,٩٧٧)	—	٤١,٩٧٧	—	التسويات القيدية
٨,٨٣١,١٥٣	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٥٨,٦٣٧	١٥٧,٦٠٨	١٣٢,٦٥٥	٦,٠٢١,١٢٠	الكلية ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٥٢٨,٥٠٥	—	٨٠٣,٩٠١	٦٤٦,٥٧٩	٥٩,٨٨٩	١٨,١٣٦	—	نسبة قسط الإندثار
—	—	—	(١٦,٧٩١)	—	١٦,٧٩١	—	مخصص اندثار متراكم ١/١
٦٠٨,١٧٩	١١٠,٢٣٩	٢٠٦,٣٧	٢٣٢,٦٦٤	٣٢,٧٠٨	٢٦,٥٣١	—	التسويات القيدية
٢,١٣٦,٦٨٤	١١٠,٢٣٩	١,٠٠٩,٩٣٨	٨٦٢,٤٥٢	٩٢,٥٩٧	٦١,٤٥٨	—	الكلية ٢٠٢١/١٢/٣١
٦,٦٩٤,٤٦٩	٤٤٠,٩٥٦	٠	٩٦,١٨٥	٦٥,٠١١	٧١,١٩٧	٦,٠٢١,١٢٠	القيمة الدفترية
٤٢,٣٩١	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
٦,٧٣٦,٨٦٠	—	—	—	—	—	—	رصيد الإندثار المتراكم

\* تم شراء عقار (قطعة ارض) في منطقة ساحة الواثق خلال هذا العام.

\*\* تم تحويل اجهزة الصراف الآلي من حساب / الاثلاث الي حساب / اجهزة الصراف .

\*\*\*تحسينات المباني المستأجرة ويمثل نفقات تحسينات على بداية ادارة المصرف والفرع الرئيسي ويمدة عقد ٥ سنوات وقد تم اطفاء الرصيد المتبقي (بالكامل) الذي يشكل اكثر من ٢٠% .

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الي رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها .

## ايضاح ٩.ب

ممتلكات ومعدات بأصناف  
٢٠٢٠-١٢-٣١ المبلغ بالآلاف الدنانير

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تصنيكات مبني مستأجرة %	الات	الات ومعدات	اجهزة صراف	اراضي	التفاصيل
٢,٠٣٩,٣٠٤	—	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٢٧,٠٤٤	١,٠٢,٣٢٢	—	—	الكلفة في ٢٠٢٠/١/١
٦٩٥,٢٤٤	٥٥١,١٩٥	—	٥٢,٣٧١	—	٩٠,٦٧٨	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	التزيلات خلال السنة
٢,٧٣٤,٥٤٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٨٠,٤١٥	١,٠٢,٣٢٢	٩٠,٦٧٨	—	الكلفة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٠٦٠,٧٠١	—	%٢٠	%٢٠	%٢٠	% ٢٠	—	نسبة قسط الاندثار والإطفاءات
٤٦٧,٨٠٤	—	٦٠١,٩١٣	٤١٩,٣٦٣	٣٩,٤٢٥	—	—	مخصص الاندثار المتراكم
١,٥٢٨,٥٠٥	—	٨٠٣,٩٠١	٢٢٧,٢١٦	٢٠,٤٦٤	١٨,١٣٦	—	٢٠٢٠/١/١ اندثار الفترة الحالية
١,٢٠٦,٠٤٣	٥٥١,١٩٥	٢٠٦,٠٣٧	٣٣٣,٨٣٦	٤٢,٤٣٣	٧٢,٥٤٢	—	القيمة الدفترية
٣٩,٧١٥	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١,٢٤٥,٧٥٨	—	—	—	—	—	—	

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي  
موجودات غير ملموسة انظمة وبرامجيات ٢٠٢١/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢١	٥,٩٩٠,٢٧٨
الإضافات خلال السنة	٢٧,٠٤٦
تنزيلات خلال السنة	.
<b>الكلفة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>	<b>٦,٠١٧,٣٢٤</b>
اندثار المتراكم في ٢٠٢١/١/١	١,٩٣٩,٨٥٥
*اندثار ٢٠٢١	٥٢٢,٦٢٨
تنزيلات خلال السنة	.
<b>الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>	<b>٢,٤٦٢,٤٨٣</b>
<b>القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١</b>	<b>٣,٥٥٤,٨٤١</b>

ايضاح ٩. ج مصرف الراجح الإسلامي  
موجودات غير ملموسة ٢٠٢٠/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/١/١/٢٠٢٠	٥,٩٣١,٧٥٠
الإضافات خلال السنة	٥٨,٥٢٨
تنزيلات خلال السنة	—
<b>الكلفة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١</b>	<b>٥,٩٩٠,٢٧٨</b>
اندثار المتراكم في ٢٠٢٠/١/١	٥٩٣,١٧٥
اندثار ٢٠٢٠	١,٣٤٦,٦٨٠
تنزيلات خلال السنة	—
<b>الاندثار المتراكم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١</b>	<b>١,٩٣٩,٨٥٥</b>
<b>القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١</b>	<b>٤,٠٥٠,٤٢٣</b>

\*تم اعادة تقييم العمر الانتاجي للموجودات غير الملموسة (للنظام المصرفي / IMAL) من قبل اللجنة الفنية المشكلة ليكون العمر الانتاجي ١٠ سنوات بدلا من ٥ سنوات بموجب التقرير المرقم ١ والمؤرخ في ٢٠٢٢/٤/٢١.

## ايضاح ١٠ ودائع العملاء

### ودائع العملاء

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢١		
	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	٣٢٩,٨٩٣	٧٤,٦٧٠,٤٥٢	٧٥,٠٠٠,٣٤٥
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	١٩١,٠٢٨	٦٨١,٠٣١	٨٧٢,٠٥٩
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	٥٢٠,٩٢١	٧٥,٣٥١,٤٨٣	٧٥,٨٧٢,٤٠٤

### ودائع العملاء

التفاصيل	السنة المالية ٢٠٢٠		
	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	٢٩٥,٥١٢	٢,٣٣٦,٥٥٢	٢,٦٣٢,٠٦٤
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	٥٢,٤٤٧	٥٧٨,٣٤٦	٦٣٠,٧٩٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣٤٧,٩٥٩	٢,٩١٤,٨٩٨	٣,٢٦٢,٨٥٧

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١١ تأمينات زياتن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	٢٠٢١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠ الف دينار عراقي
تأمينات خطابات الضمان	٨,٢٩٤,٢٦٨	٢,٢٤٠,٦٤٦
تأمينات اعتمادات صادرة	٢٦٨,١٥١	٢٦٨,١٥٠
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٨,٥٦٢,٤١٩	٢,٥٠٨,٧٩٦

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة ٥٦% من اجمالي مبلغ الالتزامات التعهدية خارج الميزانية.

ايضاح ١٢ تمويلات مستلمة

التفاصيل	٢٠٢١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠ الف دينار عراقي
تمويلات مستلمة- مشاريع سكنية	٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول	٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١٣ حسابات دائنة أخرى

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٦٦,٠٦٢	٦١,٢٠٠	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة
٢,٣٣٨	١٠,٩٤٧	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية
.	١١٠,٠٠٠	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة / الأيجار
٢٠٠	.	رواتب واجور مستحقة
٥٧٨,٢٧٥	٧٤٨,٥١٧	صكوك مصدقة
٣,٩١٢	٢٠,٨٧٣	رسم الطابع
٨,٣١٨	٩,٨٩٤	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
.	٩٥٦	مبالغ مقبوضة بطلب جهات رسمية
٣٣,٨٧٠	١٦,٤٢٦	دائنون/ بطاقات دفع الكتروني
٣٤,٣٥٦	.	دائنون/ دفع مسبق محلي دولي
	١٠٨	حسابات دائنة اخرى
٤٣	٦٣٣	تأمينات/ أجور استعلام

٧٢٧,٣٧٤	٩٧٩,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول
---------	---------	------------------------------

ايضاح ١٤ تخصيصات ضريبة الدخل: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٤٦,٧٢٣	٩٩٥,٨٩٥	الرصيد الافتتاحي
٥٤٩,١٧٢	٢٧١,٢١٥	الإضافات خلال السنة
.	(٤٤٦,٧٢٣)	التنزيلات خلال السنة

٩٩٥,٨٩٥	٨٢٠,٣٨٧	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول
---------	---------	------------------------------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها



إيضاح ١٥ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢١/١/١	٥,٧٢٥	٣٢٥,٤٢٨	٣٣١,١٥٣
الإضافات خلال السنة	.	.	.
التنزيلات خلال السنة	.	١٣٥,٣٢٦	١٣٥,٣٢٦
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١	٥,٧٢٥	١٩٠,١٠٢	١٩٥,٨٢٧

إيضاح ١٦ إيرادات أنشطة مصرفية سلامة :-

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عائد مرابحة/ افراد	٢,٩٧٣	١,٠٠٢
عائد مضاربة/ شركات	.	٣,٥٩٦,٣٥٤
*عائد مضاربة/ افراد	١,٢٥٠,٠٠٠	.
عائد مشاركة /شركات	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٤,٣٤٦
ايراد ملفات الائتمان	٥٠٠	٧٥٠

الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١	٢,٢٥٣,٤٧٣	٤,٨٨٢,٤٥٢
-------------------------------	-----------	-----------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

\*\*\* يمثل عائد مضاربة مستحقة غير مقبوضة وذلك لسداد الزبون اصل المضاربة مع ارباحها في عام ٢٠٢٢ وذلك استنادا الى قرار مجلس ادارة المصرف في الجلسة (٤) والمورخ في ٢٨/٤/٢٠٢٢.

إيضاح ١٧ إيرادات وعمولات العمليات المصرفية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١٦,٨٢٨		عمولة الحوالات الداخلية
١٧٤,٥٨٢	٣٠٧,٩٣١	عمولة خطابات الضمان الداخلية
٢١,٥٥٠	.	عمولة اعتماد صادر
٨,٠٦٦	.	عمولة اعتماد وارد
.	.	عمولة تعديل اعتماد
٤٦٧	.	عمولة اختلاف مستندات اعتمادات
٨,٧٤٦	١٦,٩٣٦	رسوم سوفت
٤,٦٣٨	٣,٤٢٥	ايراد فروقات تقييم عملة
٨٧,٣٤٧	٩١,٣٥٢	رسوم أوامر الدفع الالكتروني
٦٥٥	١,١٣٧	رسوم مطبوعات مستردة
١٠	٢٤٨	عمولة اصدار شيكات معتمدة
٣٧٥	٤٩	ايراد بطاقة الدفع المسبق
٩,٠١٨	١٣,٨٢٧	ايراد الصراف الالي
٢,٥٦٥	٣,٥٣٤	عمولة بطاقات الدفع الالكتروني
٤,٨٢٣	٧٩٦	ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني
٧١٨	٦٨٥	ايراد مصروفات مستردة
٣٠٧	٢,٥٣١	رسوم كشوفات حسابات
٩٣٠	٢٠٠	رسوم ايداع صكوك
٩٦٠	١,١٧٩	مبيعات مطبوعات مصرفية
١,٠٣٤	١,٨١٧	عمولة فتح حساب
.	٩٠	عمولة توطین
.	١,٠١٢	ايراد اتصالات مستردة
.	٣,٧٥٩	عمولة ادارية

٣٤٣,٦١٩	٤٥٠,٥٠٨	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١
---------	---------	-------------------------------

إيضاح ١٨ أ إيرادات نافذة مزاد العملة :-

الإيرادات دينار	المبيعات			المشتريات			البيان
	المبيعات دينار	سعر البيع دينار	مبيعات دولار	المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	مشتريات دولار	
٤,٠٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	نافذة مزاد العملة لسنة ٢٠٢٠ متحققة إيرادات ٢٠٢١
٢٠,٠١٢,٨٢٠	١٦,٨١٩,٣٧١,٤٢٣	١٤٦,٧٣٩	١١,٥٠٦,٤١٠	١٦,٧٩٩,٣٥٨,٦٠٠	١٤٦٠	١١,٥٠٦,٤١٠	حوالات من ١٢/٧ لغاية ١٠/٢٠٢٠ حوالات من ١٢/٢٨ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٨
	٣٨,٧٣٤,٣٧١,٤٢٣		٢٦,٥٠٦,٤١٠	٣٤,٦٤٩,٣٥٨,٦٠٠		٢٦,٥٠٦,٤١٠	مجموع مشتريات سنة ٢٠٢٠
٤,٠٨٥,٠١٢,٨٢٠							الإيرادات المتحقق لسنة ٢٠٢٠
٤,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠							ينزل مبلغ مترتب بذمة الزبائن سجل جزء منه ضمن حساب المدينون
٣٥,٠١٢,٨٢٠							صافي الإيراد المستلم عن سنة ٢٠٢٠
٢,٥٣٣,٠٨٣,٤٨٢	٨٠٩,٨٣٥,٣٨٢,٢٨٢	١٤٦٤,٥٨١,٠٦٢	٥٥٢,٩٤٦,٧٨٠	٨٠٧,٣٠٢,٢٩٨,٨٠٠	١٤٦٠	٥٥٢,٩٤٦,٧٨٠	مشتريات لاغراض الحوالات
١٦,٦٠٥,٠٠٠	٥,٩٢٩,٦٠٥,٠٠٠	١٤٦٤,١	٤,٠٥٠,٠٠٠	٥,٩١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٧٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	١,٢٠٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض المزاد النقدي
	٨١٧,٥٢٨,٩٨٧,٢٨٢		٥٥٨,١٩٦,٧٨٠	٨١٤,٩٦٧,٢٩٨,٨٠٠		٥٥٨,١٩٦,٧٨٠	مجموع المشتريات خلال عام ٢٠٢١
٢,٥٦١,٦٨٨,٤٨٢							مجموع الإيراد المتحقق عن مشتريات ٢٠٢١
٢,٥٩٦,٧٠١,٣٠٢							مجموع الإيراد المتحقق عن مزاد سنة ٢٠٢٠ وسنة ٢٠٢١

\*إيضاح: ١- بلغ مجموع مشتريات نافذة مزاد العملة (الحوالات) خلال سنة ٢٠٢٠ تحققت خلال سنة ٢٠٢١ تحققت خلال سنة ٢٠٢٠ (٢٦,٥٠٦,٤١٠) دولار.

٢- تحققت صافي إيرادات عن حوالات سنة ٢٠٢٠ (٣٥,٠١٢,٨٢٠) دينار

٣- بلغ مجموع مشتريات سنة ٢٠٢١ (٥٥٨,١٩٦,٧٨٠) \$ عبارة عن (٥٥٢,٩٤٦,٧٨٠) \$ حوالات و (٤,٠٥٠,٠٠٠) \$ مشتريات لاغراض شركات الصرافة و (١,٢٠٠,٠٠٠) \$ مشتريات

لاغراض المزاد النقدي.

٤- بلغ تحققت صافي إيرادات عن مشتريات نافذة المزاد ٢٠٢١ هو (٢,٥٦١,٦٨٨,٤٨٢) دينار.

٥- بلغ مجموع الإيراد المتحقق خلال سنة ٢٠٢١ عن (مزاد ٢٠٢٠ ومزاد ٢٠٢١) مبلغا وقدره (٢,٥٩٦,٧٠١,٣٠٢) دينار.

ايضاح ١٨ . ب إيراد بيع وشراء العملات:-

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
ايراد نافذة مزاد العملة	٢,٥٩٦,٧٠١	٣,٦٠٤,٦٢٨
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد الحوالات الخارجية	٢,٥٦٨,٠٩٦	٣,٥٧٤,٤٨٨
ايراد بيع وشراء العملة /مزاد نقد وشركات صيرفة	٢٨,٦٠٥	٣٠,١٤٠
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢١	٢,٥٩٦,٧٠١	٣,٦٠٤,٦٢٨

ايضاح ١٩ أيراد العمليات المصرفية الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢١	٢٠٢٠
ايراد خدمات متنوعة	٩١	٥,٦٨٣
الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢١	٩١	٥,٦٨٣

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٠ رواتب وأجور ومناقع العاملين :-

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٩٦,٠٥٩	٤٦٤,٢١٠	الأجور النقدية للعاملين
١٠٠,١٥٤	٩٧,٩٧٦	مخصصات مهنية وفنية
١٠٠,١٥٤	٩٧,٩٧٦	مخصصات تعويضية
٨,١٠٢	٨,٢٣٠	أجور اعمال إضافية
٥٢,٠١٩	٥٠,٧٣٨	مكافآت تشجيعية
٢,٩٠٠	١١,٤١٩	مخصصات أخرى
٧١,٦٤٤	٦٣,٠٣٦	حصة المصرف من الضمان
١٦,٨٤٤	١١,٥٨٠	تدريب وتأهيل
.	٦,٠٦٩	نقل العاملين
.	١٤,٧٨٧	تجهيزات العاملين

٨٤٧,٨٧٦

٨٢٦,٠٢١

الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢١

ايضاح ٢١ مصاريف العمليات المصرفية:-

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٤٩,٥٩٢	٦٣,٨٢٢	عمولات مصرفية مدفوعة
١٤,٠٠٠	.	عمولة تمويل مرابحة إسكان
١٤,٨٦٥,٨٣٣	.	خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان نقدي
١٠٣,٦١١	.	خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان تعهدي
١١٢,٤٠٣	١١٢,٤٠٢	أعباء ارصدة المصارف المحلية

١٥,١٤٥,٤٣٩

١٧٦,٢٢٤

الرصيد في ٣١ / كانون الاول/ ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٢ مصاريف عمومية وأداريه:-

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٣٣,٢٩٣	٤٥,١٠٦	الوقود والزيوت
٢٥,٦١٠	٢٠,٧٣٥	لوازم مهمات
٥,٦٣٥	٥,٣٠٤	قرطاسية
.	١,١٣٠	مياه
٥,٤٢٢	١,٢٥٨	كهرباء
٨,٨٣٨	١٣,٦٥٦	صيانة اثاث وأجهزة مكاتب
٢,٦٩٧	١١,٨١٥	صيانة الات ومعدات
.	٣,٤٥١	صيانة وسائل نقل وانتقال
٥٨	٨,٣٧٢	اشتراقات شركة ضمان الودائع
٢٧,٠٨٠	.	بحوث واستشارات
١٨,٨٨٠	١٩,٤٨٠	دعاية وإعلان
١١,٨٣٤	٨,١٣٨	نشر وطبع
٨,٣٣٠	.	مطبوعات بطاقات الصرافات
.	١٥,٠٨١	فروقات تقييم العملة
٤٠,٠٩٨	.	مطبوعات الدفع المسبق
١٧,٨٥٠	.	تجهيزات العاملين
٦,١٢٥	.	نقل العاملين
٣,٩٢٥	٧,٠٢٦	ضيافة
٨,٧٨٤	٢٠,٣٦٢	سفر وايفاد
٣٦,٠٧٨	١٧,٢٤٨	اتصالات عامة
١١,٤١٥	١٢,٣٨٣	نقل السلع والبضائع
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	استنجاز مباني
١٣٣,٤٩٧	٢٨٨,٠٠٠	اشتراقات
١٦,٤٢٥	١٨,٦٦٣	خدمات قانونية
٣٠٠٠	٢,٧٥٠	أجور تدقيق/ بنك مركزي
٦٥,٨٠٠	٦١,٢٠٠	أجور تدقيق/ المدقق الخارجي المستقل
١٥,٧٢٤	.	مؤتمرات ومعارض
٥٥,٤٣٢	٥٢,١٣٨	عمولة شركة بوابة العراق
١٣٥,٢٠٤	١٨٨,٤٣٤	عمولة ماستر كارد
٤٢,٤٤٨	٨٥,٦٠٨	مصروفات خدمية اخرى
٨٤٩,٤٨٢	١,٠١٧,٣٣٨	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٣ الاستهلاكات ( الاندثارات ):-

التفاصيل	٢٠٢١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠ الف دينار عراقي
اندثار الات ومعدات	٣٢,٧٠٨	٢٠,٤٦٤
اندثار اثاث وأجهزة مكتب	٢٣٢,٦٦٤	٢٢٧,٢١٦
اندثار اجهزة الصراف الالي	٢٦,٥٣١	١٨,١٣٦
اندثار تحسينات مباني مؤجرة	٢٠٦,٠٣٧	٢٠١,٩٨٨
اندثار أنظمة وبرامجيات	٥٢٢,٦٢٨	١,٣٤٦,٦٨٠
اندثار وسائل نقل وانتقال	١١٠,٢٣٩	.
<b>الرصيد في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١</b>	<b>١,١٣٠,٨٠٧</b>	<b>١,٨١٤,٤٨٤</b>

ايضاح ٢٤ المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠ الف دينار عراقي
تبرعات للغير	١٦٦,٠٠٥	٤٣٥,٣٣٨
تعويضات وغرامات	١٩٨,٨٧٠	٥,٣٠٣
ضرائب ورسوم	٨٩,٨١٢	٢٠,٧٥٩
<b>الرصيد في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢١</b>	<b>٤٥٤,٦٨٧</b>	<b>٤٦١,٤٠٠</b>

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٥ بنود خارج الميزانية :-

٢٠٢٠	٢٠٢١	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	خطابات الضمان
١٢,٩٠٠,٤٢٠	١٥,٢٤١,٧٦٦	
١,٧٨٧,٦٧٠	١,٧٨٧,٦٧٠	اعتمادات مستندية

١٤,٦٨٨,٠٩٠	١٧,٠٢٩,٤٣٦	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
------------	------------	--------------------------------

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه البيانات وتقرأ معها



## سياسة إدارة المخاطر: -

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

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

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

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

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

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

٤. إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.
٥. توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
٦. ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بيها.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. تقوم دائرة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر والمدير العام.
٩. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
١٠. يعد المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
١٢. سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته.

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

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

### مخاطر السوق:

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

أ- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.

ب- اعداد سياسة لمخاطر السوق تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل لجان المعنية.

ت- اعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

ث- تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

✓ تحليل نقطة الأساس (Basis point)

✓ القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

✓ اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress testing)

✓ تقارير وقف حدود الخسائر (stop loss limits)

✓ مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك

✓ مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

### مخاطر العملات:

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

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

### مخاطر السيولة:

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

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

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

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

○ مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم قدرة المصرف على تحويل الأصول الى نقد\_ مثل تحصيل الذمم\_ او الحصول على تمويل لسداد التموليات.

○ مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق او بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة او طلب في السوق.

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢. خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ- إجراءات متخصصة لإدارة ازمة السيولة

ب- لجنة متخصصة لإدارة ازمة السيولة

ت- خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity contingency plan)

ث- تحليل وضعية سيولة المصرف بالاعتماد على تقارير السيولة التي تتضمن:

❖ جدول فجوة المدة الزمنية (Duration GAP) للموجودات والمطلوبات

❖ نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملية الأجنبية

❖ شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن المصرف بالدينار العراقي والعملية الأجنبية

❖ تقرير مؤشرات السيولة

❖ اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

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

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

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