



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة



العدد: ٧٥٠

التاريخ: ٢٠٢٣/٤/٣

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

يهدىكم مصرف القابض الإسلامي اطيب التحيات ...
نرفق لكم طيا الحسابات الختامية للمصرف لسنة (٢٠٢٢)، والمصدقة من قبل
مجلس مهنة ومراقبة الحسابات.

الذمعي
٥١٤

يرجى التفضل بالاطلاع... مع التقدير.

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض
٢٠٢٣/٤/٣



مصرف القابض الاسلامي

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين
تحية طيبة: -

يسرني ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة واداراته التنفيذية وكافة الموظفين واقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية لسنة/ ٢٠٢٢ وتقرير مراقب الحسابات، كما وسيتم التطرق الى اهم الانجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية والمستقبلية وتقييم اداء المجلس ولجانه واعضائه وفقاً لمتطلبات الحوكمة خصوصاً فيما يتعلق بادارات الاقسام الرقابية والتدقيق الداخلي واقسام الامتثال، وكما سأستمر في توسيع خدماته ومنتجاته بما يتطابق مع الشريعة الإسلامية.

بالنسبة للأداء المالي يحرص مصرفنا في توفير السيولة النقدية لمواجهة التزاماته المالية مقارنة مع الأوضاع التي يشهدها العالم او أي تعرضات أخرى قد تؤثر على المصرف وقد قام المصرف باتخاذ مجموعة من الإجراءات الاحترازية بهذا الخصوص وتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS ٩) للسنة الرابعة على التوالي، بالإضافة الى قيام مصرفنا بالمشراكة في تمويل النشاطات الإنسانية والثقافية والبيئية من خلال مبادرة (تمكين) كما واستمر المصرف في تطوير الانظمة الالكترونية من خلال التعاقد مع شركات رصينة وبشكل مستمر إضافة الى تطوير الكوادر الوظيفية وتدريبهم من خلال مشاركتهم في الدورات الخارجية.

وفي إطار توجه الحكومة العراقية نشر أجهزة نقاط البيع (pos) كوسيلة دفع عبر البطاقة المصرفية يعمل مصرفنا لغرض نشر نقاط البيع أعلاه. كما يعمل المصرف لغرض توطين رواتب موظفي الدولة لدى مصرفنا.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

في الختام اتقدم بالشكر والامتنان الى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية وكادر مصرفنا الذي قدم اداء متميز خلال هذه السنة متمنين لهم دوام التقدم والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب وشعبه الكريم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street
Opposite of al Sheikh Omar Petrol station
Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164
E-mail:ceo@qibfi.iq

www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر
مقابل محطة وقود الشيخ عمر
موبايل : ٧٧٠٨٧٠١٩٠٠ + ٩٦٤ الادارة : ٧٧١٦٩٩٢١٦٤ + ٩٦٤
البريد الالكتروني : ceo@qibfi.iq

تقرير مجلس الادارة السنوي السادس عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي السابع لعام ٢٠٢٢ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

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

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

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

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف:

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

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

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس الإدارة الاصليين:

| العضوية في لجان المجلس | التحصيل الدراسي | تاريخ التعيين | مقدار المساهمة | عدد الاسهم | المنصب | السادة |
|--|-------------------------|---------------|----------------|------------|------------------------|----------------------|
| رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية | بكالوريوس هندسة | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٢٥,٠٠٠ | رئيس مجلس الإدارة | امير ياسر فاضل |
| رئيس لجنة التدقيق | بكالوريوس إدارة واقتصاد | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٣٠,٠٠٠ | نائب رئيس مجلس الإدارة | طارق ابراهيم اسماعيل |
| ----- | بكالوريوس علوم حاسبات | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٦٤ | ١,٦٠٥,٠٠٠ | عضو (المدير المفوض) | حيدر كاظم الانصاري |
| رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | بكالوريوس إدارة الاعمال | ٢٠٢١/٨/٤ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٢٥,٠٠٠ | عضو | نورهان جمعة مطر |
| عضو لجنة الحوكمة المؤسسية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | اعدادية | ٢٠٢١/٨/٤ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٢٥,٠٠٠ | عضو | عطاء عماد رضا |
| عضو لجنة إدارة المخاطر | بكالوريوس إدارة اعمال | ٢٠٢١/٨/٤ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٢٠,٠٠٠ | عضو | هاجر فيصل غازي |
| رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة المؤسسية | بكالوريوس احصاء | ٢٠٢١/٨/٤ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٢٥,٠٠٠ | عضو | زينه حسام عزت |

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

| العضوية في لجان المجلس | التحصيل الدراسي | تاريخ التعيين | مقدار المساهمة | عدد الاسهم | المنصب | السادة |
|------------------------|-------------------------------|---------------|----------------|------------|--------|-----------------|
| ----- | بكالوريوس تقنيات الحاسوب | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٣ | ٧٥٠,٠٠٠ | عضو | قصي علي حسين |
| ----- | بكالوريوس علوم هندسة الحاسبات | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,١٢ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | عضو | حسين يونس عباس |
| ----- | بكالوريوس هندسة الحاسوب | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٢ | ٥٠٠,٠٠٠ | عضو | علي شكر ولي |
| ----- | ماجستير علوم هندسة الكترونية | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٢ | ٥٠٠,٠٠٠ | عضو | علاء ياسل حسين |
| ----- | بكالوريوس علوم هندسة | ٢٠١٧/٢/٨ | ٠,٠٠٠,٠٢ | ٥٠٠,٠٠٠ | عضو | نور صباح نوري |
| ----- | دبلوم فني/محاسبة | ٢٠٢١/٨/٤ | ٠,٠٠٠,٠٠١ | ٣٠,٠٠٠ | عضو | تانيا علي محمود |
| ----- | بكالوريوس هندسة برامجيات | ٢٠٢١/٨/٤ | ----- | ٢٠,٠٠٠ | عضو | هند خميس ماجد |

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الادارة واعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠٢٢ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات ، وأن كافة أعضاء المجلس ملتزمون بحضور اجتماعات مجلس الإدارة .

د. اسماء كبار مالكي الاسهم من ٥٪ فأكثر وعدد الاسهم ونسبة المساهمة لكل منهم

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

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٢٠٢/١٢/٣١

| التصنيف | عدد المساهمين | عدد الاسهم |
|----------------------------------|---------------|-----------------|
| من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | ٢,١٨٥,٠٠٠ |
| من ١,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢ | ٤,٦٠٥,٠٠٠ |
| من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٠ | ٠ |
| اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ | ٢٤٩,٩٩٣,٢١٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٣٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

خامساً: علاقة المجلس بالأقسام الرقابية :

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

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

ب. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.

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

ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

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

د. قسم إدارة المخاطر.

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

سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

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

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

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

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

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

سابعاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠٢٢) (٨١) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

١- بلغت الايرادات لعام ٢٠٢٢ (٧,٣٦٩,٤٥٣) الف دينار ، وبلغت المصروفات (٦,٩٦٨,٥١٢) الف دينار وبالتالي تحقق ربح مقداره (٤٠٠,٩٤١) الف دينار وبعد طرح الضريبة يصبح (٣٧,٠٠٧) الف دينار.

٢- بلغ العجز المتراكم في نهاية السنة (٧,٥٧٠,٩٦٠) الف دينار بعدما كان سنة ٢٠٢١ (١,٤٠٦,٥٢٣) الف دينار.

٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٢ (٣١٠,٣٩٨) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

| اسم الحساب | ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار | ٢٠٢١/١٢/٣١ دينار |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| احتياطي الزامي (قانوني) | ٢١٨,٠٠٩,٥٥٣ | ٢١٦,١٥٩,١٨٥ |
| احتياطيات اخرى | ٩٤,٢١٩,٦٢١ | ٩٤,٢١٩,٦٢١ |
| المجموع | ٣١٢,٢٢٩,١٧٤ | ٣١٠,٣٧٨,٨٠٦ |

٤- ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٢ (١٠,٦٤٥,٣٧٩) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

| اسم الحساب | ٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار | ٢٠٢١/١٢/٣١ دينار |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| تخصيصات ضريبة الدخل | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ |
| تخصيصات متنوعة | ١٠,٦٤٥,٣٧٩,٢٤٩ | ٨,٥٨٣,١٢٢,٨٠٧ |
| مجموع التخصيصات | ١١,٠٠٩,٣١٣,٣٨١ | ٩,٣٤١,٦٨٧,٤٦١ |

٥- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٤,١٨٢,٩٤٨) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات السليمة (١,٧٥٣,٩٠٨) الف دينار وبلغ العجز المتراكم (-٧,٥٧٠,٩٦٠) الف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (١,٤٠٩) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.
٢- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الائتمان بصيغ متنوعة وهي (المرابحة، المشاركة)، حيث بلغ رصيد التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٩٠,٦٢٨,٧٥٧) الف دينار.

٣- الاستثمارات: قام المصرف بالاستثمار بالأسهم، ليصبح اجمالي الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢ (١٧٤,٩٧٧,٥٠٠) ألف دينار.

ج- السيولة النقدية:

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية في نهاية عام ٢٠٢٢ (٨٠,١٧٩,٤٧٣) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

| ٢٠٢١ | | ٢٠٢٢ | | التفاصيل |
|-----------------|------------------|-----------------|------------------|---|
| الاهمية النسبية | المبلغ الف دينار | الاهمية النسبية | المبلغ الف دينار | |
| ٠,٠٣ | ٤,٥١٧,٧٤٢ | ٠,٠٢ | ١,٦٧٧,٨٢٣ | النقد في الصندوق |
| ٠,١٣ | ١٦,١١٤,٣٠٨ | ٠ | ١٠,٨٥٦ | نقد لدى المصارف الخارجية |
| ٠ | ٩٩٢ | ٠ | ١٦,٨٦٦ | نقد لدى المصارف المحلية |
| ٠,٨٢ | ١٠٦,٧١١,٧٧٤ | ٠,٩٣ | ٧٤,٩٣٩,٥٦٠ | البنك المركزي العراقي |
| ٠,٠٢ | ٣,٠١٣,٨٤٨ | ٠,٠٥ | ٣,٥٣٤,٣٦٨ | الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي |
| %١٠٠ | ١٣٠,٣٥٨,٦٦٤ | %١٠٠ | ٨٠,١٧٩,٤٧٣ | المجموع |

د- النشاط الاداري:

- ١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٢ (٦٩) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,١٢٠,٥٧٧) الف دينار.
- ٢- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٢ .

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|---|--------------------|--|
| ١ | حيدر كاظم الانصاري | المدير المفوض |
| ٢ | سوزان داود نامدار | معاون المدير المفوض |
| ٣ | طبية كامل شاكر | معاون المدير المفوض للشؤون الإدارية والفنية |
| ٤ | محمد رفيق قاسم | مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |
| ٥ | حيدر مهدي نصير | مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب |

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

| ت | الشهادة الجامعية | العدد |
|---|------------------|-------|
| ١ | دكتوراه/ماجستير | ١ |
| | بكالوريوس | ٦٠ |
| ٢ | دبلوم | ٥ |
| ٣ | اعدادية فما دون | ٣ |
| | المجموع | ٦٩ |

- ٤- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٢

| الاسم | العنوان الوظيفي |
|---------------------------|---|
| حيدر كاظم الانصاري | المدير المفوض |
| سوزان داود نامدار | معاون المدير المفوض |
| محمد رفيق قاسم | مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال |
| علي زكي علي | مدير قسم إدارة المخاطر |
| غسان عبد الرزاق عبدالرحمن | مدير الفرع الرئيسي |

٥- عدد الفروع التابعة للمصرف قد بلغت (٢) ومن ضمنها الفرع الرئيسي.

٦- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتنال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٢ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك:

| ت | اسم الدورة | مكان انعقاد الدورة | عدد المشاركين |
|----|--|-----------------------|---------------|
| ١ | حوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي | البنك المركزي العراقي | ٢ |
| ٢ | الحوكمة الالكترونية | online | ٢ |
| ٣ | المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الاستدامة | داخل المصرف | ١٤ |
| ٤ | صور البيع المباحة والمحرمة في الشريعة الإسلامية | داخل المصرف | ٨ |
| ٥ | دور لجنة التدقيق في مكافحة عمليات غسل الأموال | online | ٢ |
| ٦ | مشروع الخدمات ال عبر تطبيق الهاتف النقال (Mobile Banking) | داخل المصرف | ١٤ |
| ٧ | دورة الحوكمة الالكترونية | online | ١ |
| ٨ | المتطلبات الرقابية لعمليات اصدار خطابات الضمان ومناقشة معوقات عمل المنصة الالكترونية | البنك المركزي العراقي | ٢ |
| ٩ | المعاملات المالية الدولية والإجراءات الأساسية المتعلقة بها | البنك المركزي العراقي | ٢ |
| ١٠ | دور الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية | online | ٢ |
| ١١ | التقييم المشترك في مكافحة غسل الأموال | online | ٣ |

| | | | |
|---|---------------------------|--|----|
| ٢ | البنك المركزي العراقي | الامتثال لبرامج الحظر والعقوبات والتدابير الدولية | ١٢ |
| ٩ | داخل المصرف | اعداد التسويات وتصحيح الأخطاء المحاسبية | ١٣ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | دورة تاهيلية للحصول على شهادة مدير الامتثال المعتمد CCM | ١٤ |
| ٤ | البنك المركزي العراقي | تنمية المهارات القيادية | ١٥ |
| ٣ | online | الامن السيبراني والجرائم المالية | ١٦ |
| ٢ | online | دور الرقابة وفق ضوابط الامتثال | ١٧ |
| ١ | online | نظم التحقق العالمي | ١٨ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | المعاملات المالية الدولية والإجراءات الأساسية المتعلقة بها | ١٩ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | نظام تلقي البلاغات الالكتروني (GO AML) | ٢٠ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | دورة تأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CAMS) | ٢١ |
| ٣ | online | مراقبة المعاملات المشتبه بها | ٢٢ |
| ٣ | online | دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF | ٢٣ |
| ١ | داخل المصرف شركة ارنست | نطاق عمل مشروع (ISO٢٧٠٠٠١) | ٢٤ |
| ٣ | البنك المركزي العراقي | مخاطر تكنولوجيا المعلومات في المصارف والؤسسات المالية | ٢٥ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية | ٢٦ |
| ١ | online | العقوبات الدولية وإجراءات التعامل | ٢٧ |

| | | | |
|---|--------------------------|---|----|
| ١ | online | إدارة المخاطر التشغيلية وطرق قياسها | ٢٨ |
| ٨ | البنك المركزي العراقي | الكوادر المعينة حديثاً في المصارف | ٢٩ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | مخاطر تكنولوجيا المعلومات في المصارف والؤسسات المالية | ٣٠ |
| ١ | online | دور الرقابة وفق ضوابط الامتثال | ٣١ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | الأخطاء الشائعة في التطبيق الفعلي الأول لمشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة | ٣٢ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر NSFR&LCR | ٣٣ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | عمل نظام تقارير الرقابة المصرفية | ٣٤ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | المدراء الماليين ومراجعة الأخطاء الشائعة والمتكررة في البيانات المتقدمة | ٣٥ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | دورة معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ (قياس القيمة المعادلة) | ٣٦ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | دورة الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق المعايير المحاسبية الدولية | ٣٧ |
| ١ | online | اساسيات تحليل القوائم المالية | ٣٨ |
| ١ | داخل المصرف | الخزينة ورأس المال | ٣٩ |
| ١ | online | سياسات الاستقرار المالي | ٤٠ |

| | | | |
|---|--------------------------|--|----|
| ١ | البنك المركزي العراقي | المعايير المحاسبية الدولية IAS | ٤١ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | الاستثمار في شهادات الإيداع الإسلامية | ٤٢ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | دورة إدارة المحافظ الاستثمارية والأدوات الاستثمارية المتاحة في الأسواق العالمية ذات الدخل الثابت | ٤٣ |
| ٣ | online | ضوابط امن امستخدم (٢٠٢٢CSP) | ٤٤ |
| ٤ | داخل المصرف | تاهيل ضابط ائتمان | ٤٥ |
| ١ | البنك المركزي العراقي | اساسيات العمليات المصرفية الدولية | ٤٦ |
| ١ | online | نضرة على القوانين المصرفية | ٤٧ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | دورة الاستعداد للطوارئ وإدارة الازمات واستمرارية الاعمال | ٤٨ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي | امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية | ٤٩ |
| ١ | online | الشمول المالي / المفاهيم والمتطلبات | ٥٠ |

٧- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٢ .

| ت | تفاصيل العقد | الشركة المتعاقد معها | المبلغ |
|-----|---|--|------------|
| ١. | التصنيف الائتماني | وكالة (fitch) | \$٤٠,٠٠٠ |
| ٢. | عقد ربط النظام الرئيسي مع نظام تشغيل بطاقات فيزا وأجهزة الصراف الآلي. | شركة CapitalBanking Solutions | \$٣٠,٠٠٠ |
| ٣. | عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وأدارة الصرافات الآلية | شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني. | — |
| ٤. | عقد سياسة وإجراءات أمن المعلومات | شركة Switch | — |
| ٥. | عقد تجهيز الخدمة سويفت. | شركة AEG | Eur٦,٣٠٠ |
| ٦. | عقد الصيانة السنوي لنظام سويفت. | شركة AEG | Eur٧,٣٥٠ |
| ٧. | عقد تجهيز Veeam Backup and Replication. | شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات | \$١٠,٥٥٦ |
| ٨. | الاشتراك بشبكة الاتصالات المصرفية (تقنية الكيبل الضوئي) | البنك المركزي العراقي | IQD ٢٤,٠٠٠ |
| ٩. | عقد (Go AML) | شركة CapitalBanking Solutions | \$ ٢٠,٠٠٠ |
| ١٠. | عقد صيانة وادامة مكان العد والفرز | شركة الريبال الذهبي للتجارة العامة محدودة المسؤولية. | — |
| ١١. | عقد تجهيز البوابة المؤمنة (Secure gateway). | شركة السكو | \$١٤,٠٠٠ |
| ١٢. | خدمات استشارية لتقييم وتنفيذ نظام إدارة أمن المعلومات | شركة مصطفى فواد عباس | \$٥٠,٠٠٠ |
| ١٣. | نظام تسجيل حسابات الزبائن | شركة CapitalBanking Solutions | \$٢١,٦٠٠ |
| ١٤. | خدمات PCI DSS | شركة السور الرقمي | \$٦٥,٠٠٠ |

| | | | |
|---------------|-----------------------------------|---|-----|
| ٢,٤٢٠\$ | شركة Refinitive | عقد المنصة الالكترونية التابعة للبنك المركزي | ١٥. |
| \$٣٥,٠٠٠ | شركة مصطفى فؤاد عباس | عقد التدقيق الخارجي لتقنية المعلومات والاتصالات | ١٦. |
| \$٨٥,٠٠٠ | شركة مصطفى فؤاد عباس | أنظمة ISO٢٠٠٠٠, ISO٢٢٣٠١ | ١٧. |
| IQD١٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة عادل إسماعيل الشيبلي | عقد تدقيق البيانات المرحلية | ١٨. |
| \$٣,٠٠٠ | شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات | تنفيذ التقييم المستقل لبرنامج امن العملاء الخاص بنظام سويفت csp | ١٩. |
| \$١٢,٠٠٠ | شركة Finscan | نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب | ٢٠. |
| \$١,٦٠٠ | شركة مدار الارض | صيانة نظام ترميز وإصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط | ٢١. |
| — | الشركة العراقية للكفالات المصرفية | عقد ضمان التمويل الاسلامي | ٢٢. |

تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسماهم ادناه:

| ت | الاسم | عنوان الوظيفي |
|---|--------------------|----------------|
| ١ | مصطفى خليل ابراهيم | رئيس الهيئة |
| ٢ | كرار راضي سلطان | عضو |
| ٣ | علي احمد نعمة | العضو التنفيذي |
| ٤ | فيروز تيمور علي | عضو |
| ٥ | نبراس خليل ابراهيم | عضو |

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٢

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٢

احد عشر: تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

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

٢- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

إثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

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

الثلاثة عشر: الخطط المستقبلية:

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

١. التمويل بالصيغ الإسلامية (المزارعة، المساقاة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن).

٢. فتح الاعتمادات المستندية للزبائن وفتح الاعتمادات المستندية الحكومية.

٣. تمويلات لفتح وتطوير دور الحضانه وروضة الأطفال.

٤. خدمة التحويل المالي.

٥. خدمة توظيف الرواتب لتحويل رواتب الموظفين بالقطاع العام والخاص.

٦. نشر أجهزة نقاط البيع (pos) كوسيلة دفع عبر البطاقة المصرفية.

الرابعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

الخامسة عشر: طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل

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

طرق لخفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل:

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

- أ. لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
 - ب. لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
 - ج. لا يوجد اي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.
- كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستوى المحلي والدولي وذلك بأتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة الوسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن.

وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزا متقدما ومرموقاً.


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة




حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





* بسم الله الرحمن الرحيم *

﴿ الذين يأكلون الربا لا يقومون الا كما يقوم الذي يتخبطه الشيطان من المس ذلك بأنهم قالوا انما البيع مثل الربا واحل الله البيع وحرم الربا فان جاءه موعظة من ربه فانتهى فله ما سلف وامره الى الله ومن عاد فاولئك اصحاب النار هم فيها خالدون ﴾

* صدق الله العظيم *

(تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢) الى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد (٢١٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية الفقرة (٥-١٤-١) تقدم التقرير الاتي :-

قمنا بتدقيق العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف لأبداء الرأي في مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها في الآراء والارشادات والقرارات الشرعية التي تم إصدارها من قبلنا خلال الفترة المنتهية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢.

تقع مسؤولية الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها من قبلنا على إدارة المصرف، اما مسؤوليتنا فتتضمن في ابداء رأي مستقل في مدى التزام المصرف بذلك بناءً على تدقيقنا .



لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير الضوابط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وجميع ضوابط البنك المركزي العراقي من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والقرارات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بان المصرف ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية، كما قمنا بفحص كل نوع من أنواع العقود والمعاملات المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه ونعتقد بأن اعمال التدقيق التي قمنا بها توفر اساساً مناسباً لأبداء رأينا .

ان المصرف ملتزم بواجباته تجاه تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ولم يظهر لنا وجود مخالفات شرعية تعارض مع هذا الرأي .

نبر للكم مجالات عمل الهيئة في المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٢) :-

أولاً:-

١- اعتمدت الهيئة الجوانب الشرعية في المنتجات والخدمات والاتفاقيات والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات التي يقدمها المصرف وكذلك السياسات التي يستخدمها .

٢- تابعت الهيئة عمليات المصرف وانشطته وتأكدت من ان التعاملات والأنشطة والاستثمارات التي ينفذها المصرف تقع ضمن اطار المنتجات المتعمدة من قبل الهيئة .

٣- وضعت الهيئة بدائل شرعية وحلول سليمة تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية رداً في حال حدوث مشاكل .

٤- راجعت تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فيما يتعلق بتدقيق جميع معاملات المصرف ومدى التزامه بالاحكام الشرعية والفتاوي والقرارات التي أصدرتها الهيئة الشرعية .



٥- تأصيل الفقه الإسلامي في ميدان المعاملات المالية المصرفية وابداء الرأي الشرعي في الأنشطة الاستثمارية للمصرف وتطبيق القواعد الشرعية على أنشطة المصرف الاستثمارية وغيرها من الأنشطة المصرفية
٦- الرد على الأسئلة والاستفسارات الفقهية، وهنا يأتي دور الهيئة في بيان وتوضيح الرأي الشرعي للسائل .

٧- عقد دورات وورش عمل لموظفي المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٢/١٢/٣١) وكالاتي :-

- دورة بعنوان (صور البيع المباحة والمحزمة في الشريعة الإسلامية) والتي قدمها المحاضر (علي احمد نعمة / عضو هيئة الرقابة الشرعية) .
- دورة بعنوان (النظام المصرفي الإسلامي المستدام) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان / عضو هيئة الرقابة الشرعية) .
- دورة بعنوان (الضوابط الإسلامية للصيرفة الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (مصطفى خليل ابراهيم / رئيس هيئة الرقابة الشرعية) .
- دورة بعنوان (دور هيئة الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان / عضو هيئة الرقابة الشرعية) .



❖ وان أعضاء هيئتنا حاصلين على شهادة دورات وورش عمل خارجية تخص جميع أعمال والاحكام الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية من قبل البنك المركزي ومنها:-

- دور الرقابة الشرعية في (ضبط أعمال المصارف الإسلامية) حضرها السيد (مصطفى خليل إبراهيم /رئيس هيئة الرقابة الشرعية).

- دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية، حضرها الشيخ (كرار راضي سلطان / عضو هيئة الرقابة الشرعية).

ثانيا:- قامت الهيئة في المصرف بالتأكد من ان العمليات المصرفية هل تمت بصورة شرعية ام لا؟ واعطت التوجيهات لتصحيح المخالفات ان وقعت، حيث عملت الهيئة في تطبيق احكام الشريعة من خلال ثلاث محاور (رقابة وقائية/ قبل التنفيذ، رقابة علاجية/ اثناء التنفيذ، رقابة تكميلية/ بعد التنفيذ).

ولقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية (٢٠٢٢/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتحدد في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.



لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، وكذلك تخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:-

١- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٢/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

اعمال الهيئة خلال السنة المنتهية:-

١- اعدت الهيئة الدليل الارشادي الذي يتضمن أسلوب تقديم طلب القوى من قبل الإدارة التنفيذية وتسيير اجتماعات الهيئة والية التأكد من الالتزام الفعلي بأي قرار صادر عنها وخطة سنوية تتضمن قيام هيئة الرقابة الشرعية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى التزامه بقرارات الهيئة وعدم مخالفتها والمصادقة من قبل مجلس الإدارة.

٢- اعدت الهيئة منهاج لتدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة وفقه المعاملات مصادق من قبل مجلس الإدارة وعقد دورات تدريبية لتقديم الارشاد لموظفي المصرف.



- ٣- تم اعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- ٤- تم اعداد الخطة السنوية الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية وتم تنفيذها .
- ٥- اجتمعت الهيئة خلال الفترة اعلاه اجتماعان مع كلاً من مجلس الادارة والمدقق الخارجي والداخلي الخاص بالمصرف لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك وطرحت الحلول السليمة والموافقة مع الشريعة الإسلامية .
- ٦- كان مجموع اجتماعات وفتاوى الهيئة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٢ (١٤٣) اجتماع وفتوى).

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

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

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



مصرف القايد الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

مصطفى خليل ابراهيم
رئيس الهيئة

علي احمد نعمة
العضو التنفيذي

كرار راضي سلطان
عضو

نبراس خليل ابراهيم
عضو



فيروز تيمور علي
عضو

التاريخ: ٢٠٢٣



تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢٢)

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

...

تحية طيبة ...

ان مصرف القابض الإسلامي يطبق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية الى نظام المصرف والتي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، اذ ان الزبائن والمستثمرين بشكل خاص يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة والتي تهدف الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصالح فضلا على التركيز على الإفصاح والشفافية، وتكون مسؤولية بناء وتطوير إطار الحوكمة ومراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي على عاتق لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومن خلال تطبيق المصرف للحوكمة المؤسسية يتم تحديد استراتيجية المصرف وإدارة منظومة المخاطر للمصرف وممارسات الإفصاح والشفافية ويتم امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية كما يتم التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.



النطاق والمسؤولية

تقوم لجنة الحوكمة بمتابعة تطبيق نظام الحوكمة المؤسسية، والتحقق من سلامة الإجراءات المتخذة، وتقويم أي انحرافات قد تنشأ عند التطبيق، وتقوم اللجنة برفع توصيتها إلى مجلس إدارة المصرف في الأمور التي تستدعي ذلك لغرض اتخاذ القرارات اللازمة.

رؤية الحوكمة المؤسسية لدى المصرف:

إن المصرف يحرص على حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكتهم فيه وسيظل ذلك دوماً من أولوياته، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي المصرف بالالتزام بتطبيق قوانين البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية فحسب، بل وسيهتم كذلك بمعايير الحوكمة المؤسسية. كما وسيعمل المصرف بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع بشكل عام.

إن مساعي تنفيذ الحوكمة المؤسسية تقع مباشرة على عاتق مجلس إدارة المصرف وهي متوافقة مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات القانونية في العراق.

الامتثال للمتطلبات التنظيمية للحوكمة المؤسسية

يحرص المصرف على الامتثال لدليل الحوكمة المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الصدد التي ركزت على مفاهيم وتعليمات الحوكمة بأنها: مجموعة من العلاقات بين كل من إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين التي توضح الآلية التي يتم من خلالها وضع الأهداف والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء، كما أن الحوكمة تقوم بتحديد الصلاحيات وعملية وضع القرار، ويعنى نظام الحوكمة في مصرفنا بصورة عامة، بضمان الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة المتكافئة لهم وحماية مصالح صغار المساهمين،



مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمن شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة، ويشمل ذلك الأنظمة والسياسات والإجراءات التي تضمن المحاسبة والمساءلة بشكل ملائم والنزاهة والشفافية في مزاولة المصرف لأعماله وأنشطته كذلك مسؤوليات مجلس الإدارة، دور أصحاب المصالح في الحوكمة، الإفصاح والشفافية، المحاسبة والتدقيق، والبيئة الرقابية.

مبادرات المصرف لسنة (٢٠٢٢) لتنفيذ استراتيجية الحوكمة المؤسسية

بيانات مجلس الإدارة:

❖ تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف من (٧) عضواً يتم تعيينهم وانتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة المصرف من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات الحوكمة المؤسسية. ويقوم بمراجعة دورية لتشكيله ولمشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له.

ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي، ويتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي. ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.



❖ ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

أقر مجلس الإدارة ميثاق العمل لكل من أعضائه، كما أقر موثيق لكافة لجان المصرف. وتوضح تلك الموثيق مجالات تعارض المصالح ومقتضيات السرية ومسؤوليات المخولين بالتوقيع لكي يلتزموا باتباع أفضل الممارسات. إن المسؤولية العليا لمراقبة الميثاق تقع على عاتق مجلس الإدارة.

❖ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن المهمة الرئيسية لمجلس الإدارة، هي متابعة تنفيذ الأهداف الإستراتيجية للمصرف ومراقبة عملياته بما يتفق مع النظام القانوني والإطار الرقابي بشكل عام. وعلى المجلس التأكد من ملاءمة النظام المالي والتشغيلي ونظم الرقابة الداخلية وكذلك التأكد من التطبيق الميداني لقواعد السلوك المؤسسية وميثاق العمل.

الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، ومتابعة أدائها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية وملاءمة المصرف، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف. بالإضافة الى ذلك، على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للمصرف وأنها تسهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهمات في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع استراتيجية المصرف ومع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، كذلك تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.



❖ الإفصاحات السنوية في اجتماع مجلس الإدارة:

يقدم المصرف تقريراً عن الحوكمة المؤسسية إلى مجلس إدارة المصرف سنوياً، يغطي حالة الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة وأفضل الممارسات الدولية، في اجتماع مجلس الإدارة، يقوم المصرف بالإفصاح عن التفاصيل وتقديم التقارير للمساهمين.

❖ تضارب المصالح

لدى المصرف سياسات واضحة مبنية على القوانين واللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية للتعامل مع القضايا التي تتعلق بتضارب المصالح، وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة واثناء مناقشة مواضيع ترتبط بمعاملات مصرفية أو استثمارية أو اية عمليات اخرى قد تكون فيها تضارب المصالح، يطلب من عضو المجلس مغادرة قاعة الاجتماع ولا ترسل اليه/اليها اية مراسلات او مستندات خاصة بالطلب، وتتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه التابعة دون وجود العضو المعني وتسجل تلك المعاملات بهذا المعنى في محضر اجتماع المجلس او لجانه.

بالإضافة الى ذلك انه من مسؤولية عضو المجلس ويتوجب عليه الإفصاح فوراً للمجلس بوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطته والتزاماته مع جهات اخرى وبعدم المشاركة في النقاش والتصويت وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

❖ البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٢)

لغرض تطوير خبراتهم والتعرف على أنشطة المصرف والتقنيات الحديثة وان عدد الساعات التدريبية التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة سواء عن طريق حضور الدورات التدريبية التي نظمها المصرف أو بحضور دورات تدريبية أخرى، هي كما مبين ادناه:



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

| الاسم | الدورات وورش العمل |
|-----------------|--|
| نورهان جمعة مطر | <ul style="list-style-type: none">المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الاستدامة .ورشة معيار (ISO 20022) الخاص بنظام سويفت.امن المعلومات.صور البيع المباحة والمحرمة في الشريعة الإسلاميةدور لجنة التدقيق في مكافحة عمليات غسل الأموال. |
| هاجر فيصل غازي | <ul style="list-style-type: none">المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة المستدامة .دور هيئة الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية .الحوكمة الالكترونية.امن المعلومات.صور البيع المباحة والمحرمة في الشريعة الإسلامية. |
| هند خميس ماجد | <ul style="list-style-type: none">حوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي.الحوكمة الالكترونية. |
| زينة حسام عزت | <ul style="list-style-type: none">نظام المدفوعات RTGSحوكمة البيانات في ظل التحول الرقمي.مشروع الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف النقال (MOBILE) <p>BANKING</p> <ul style="list-style-type: none">التدقيق المبني على المخاطر. |
| عطاء عماد رضا | <ul style="list-style-type: none">المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة المستدامة .دور هيئة الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية.الية استلام الشكاوى والمهام الخاصة بهم . |



* تم اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣، والتأكد من توفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وبشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المصرفية والمالية

❖ العقود والتمويلات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي عقود او تمويلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

* حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة

ان جميع اجتماعات مجلس الإدارة في سنة (٢٠٢٢) تمت بحضور رئيس واعضاء مجلس الإدارة حيث كان الانتصاب مكتمل في كل اجتماع .

اجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٢) (٨١) اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني، واطلاع كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف عليه.
- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لعمليات المصرف وتنوع انشطته ومراقبة تنفيذه.



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

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|-----------------|--------------------|-------------------|
| ١ | امير ياسر فاضل | رئيس مجلس الادارة | رئيساً |
| ٢ | عطاء عماد رضا | عضو مجلس الادارة | عضواً |
| ٣ | زينة حسام عزت | عضو مجلس الادارة | عضواً |
| ٤ | زهراء حسين رؤوف | مكتب المدير المفوض | مقرراً |

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

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف وتعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
- اعداد تقرير فصلي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل فصل تقدمه الى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى.
- مراجعة تقارير الأقسام الرقابية (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.



- تتحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهام تنفيذية.
 - اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
 - إعداد تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال.
 - تم استحداث قسم إدارة الجودة وفقاً لضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي .
- وتتألف اللجنة من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|----------------------|---|-------------------|
| ١ | طارق إبراهيم اسماعيل | نائب رئيس مجلس الإدارة | رئيساً |
| ٢ | نورهان جمعة مطر | عضو مجلس الإدارة | عضواً |
| ٣ | زينة حسام عزت | عضو مجلس الإدارة | عضواً |
| ٤ | سوسن عزيز حسين | معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال | مقررأ |

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير ومعاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، والإشراف على التعيينات المهمة.
- مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- الإشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.



- اعداد خطة وسياسة الاحلال الوظيفي لتامين الإدارة التنفيذية بالمصرف بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
 - سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشراف على تطبيقها والمعدة على أساس انها:
 - تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.
 - مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
 - تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.
 - لم يتم منح أي مكافآت للإدارة التنفيذية خلال سنة ٢٠٢٢.
- وتتألف اللجنة من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|-----------------|----------------------|-------------------|
| ١ | زينة حسام عزت | عضو مجلس الإدارة | رئيساً |
| ٢ | نورهان جمعة مطر | عضو مجلس الادارة | عضواً |
| ٣ | عطاء عماد رضا | عضو مجلس الادارة | عضواً |
| ٤ | طيبة كامل شاكر | امين سر مجلس الإدارة | مقرراً |

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



- تم تحديث استراتيجية التمويل العامة من قبل اللجنة حيث ان الاستراتيجية تحتاج الى الكثير من الحوار وتبسيط الضوء على المجالات والاشكال التمويلية المتعددة، ونجاح المصرف يعتمد على اتباع الاستراتيجيات الناجحة التي تصل المصرف الى البقاء والاستمرار وتحقيق النجاحات وأيضاً التقدم العملي والعلمي، وتركز استراتيجية التمويل على تقليل المخاطر وضمان المرونة والفعالية من خلال تنوع مصادر التمويل.
- تم تحديث استراتيجية إدارة المخاطر حيث ان استراتيجية إدارة المخاطر ضرورية لتحديد نقاط القوة والضعف للمؤسسة والتهديدات التي تواجهها، وتكمن أهمية استراتيجية إدارة المخاطر في الأمور التالية (استمرارية الاعمال، حماية أصول المصرف، رضا العملاء، تحقيق الفوائد والاهداف، زيادة الربح).
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراجعة السياسة التمويلية والسياسة الاستثمارية المحدثة الخاصة بالمصرف تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليها.
- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "انتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "احداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الانتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وإية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.



- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تم الاطلاع على كتب البنك المركزي العراقي بالاعداد (١٦٤/٦/٩ في ٢٠٢٢/٤/٢٥) (٣٧٨/٦/٩ في ٢٠٢٢/٩/٢٩) و (٤٣٤/٦/٩ في ٢٠٢٢/١٠/٣١) والمتضمنات المرحلة الأولى من ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وتحديثها (المستندات والوثائق) والذي يسهم في تحسين المؤشرات الكمية والنوعية على مستوى المخاطر الأساسية التي تحيط بعمل المصارف وان عملية التحديث ستتم بصورة تدريجية من قبل البنك المركزي العراقي وتم الاطلاع على النسخة الأولى من الضوابط المذكورة أعلاه المتضمنة (الاطار العام للمخاطر وحوكمتها والإجراءات النوعية والكمية لإدارة مخاطر التشغيل) وتم دراسة محتوياتها و اجراء اللازم بشأنها.
- تمت مناقشة تقرير التأثير السلبي الخاص بقرار البنك المركزي العراقي لإيقاف التعامل بالدولار على المصرف والمعد من قبل قسم إدارة المخاطر، وطرح التوصيات بشأنه.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢٢).
- مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الانتمائية، لجنة الاستثمار).
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال ومهام اللجنة.



وتتألف من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|-----------------|------------------------------|-------------------|
| ١ | نورهان جمعة مطر | عضو مجلس الإدارة | رئيساً |
| ٢ | هاجر فيصل غازي | عضو مجلس الإدارة | عضواً |
| ٣ | زينة حسام عزت | عضو مجلس الإدارة | عضواً |
| ٤ | زينب خيري مهدي | معاون مدير قسم إدارة المخاطر | مقرراً |

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:-

أ- اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

- ١- تتولى اللجنة اقتراح السياسة الائتمانية، ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات الممنوحة وتحليل الجدارة الائتمانية للزبائن، ومتابعة الانكشافات الائتمانية حسب (تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ / الفصل الحادي عشر / المادة ١٣)، ومتابعة إجراءات منح التمويلات وتبسيطها ومتابعة شكاوى الزبائن فيما يخص إجراءات منح التمويلات.
- ٢- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج الاعمال.
- ٣- مناقشة الية منح التمويلات الخاصة بالمصرف وتحديد صلاحيات المنح.
- ٤- متابعة ملفات التمويلات بصورة دورية ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التمويلات الممنوحة من قبل المصرف.
- ٥- مناقشة محضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠ / ٤ / ٢٣٨ في ٢٠١٩ / ٢ / ٢١) والمتضمنة جدول خاص بالتمويلات الممنوحة وتحليل وتقييم كل مشروع على حدى وتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر وللتخفيف من المخاطر المتعلقة بالزبائن.
- ٦- تم اعداد تقرير سنوي يشمل جميع اعمال اللجنة وتوصياتها خلال سنة ٢٠٢٢.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

وتتألف من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| ١ | سوزان داود نامدار | معاون المدير المفوض | رئيساً |
| ٢ | هاجر ياسين بداي | مدير قسم التمويل والاستثمار | عضواً |
| ٣ | انس هيثم ماجد | معاون مدير قسم المحاسبة والمالية | عضواً |

ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وكذلك تم اعدا تقرير خاص باللجنة ليشمل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٢ وتتألف من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|----------------|-----------------------------------|-------------------|
| ١ | رغد خالد كاظم | مدير قسم المحاسبة والمالية | رئيساً |
| ٢ | جمال سعيد جمال | معاون مدير قسم الخزينة والاستثمار | عضواً |
| ٣ | سلوى اميل شاكر | معاون مدير قسم التمويل والاستثمار | عضواً |

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

- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.



- مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من اعداد سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات لتطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
- متابعة خدمة العملاء الالكترونية.
- الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.
- متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- مراجعة السياسات الخاصة بنظام سويفت المتضمنة (سياسة حماية شبكة سويفت، سياسة الوصول عن بعد، سياسة امن المعلومات، سياسة وإجراءات الامن السيبراني).
- مراجعة تحديث سياسات وإجراءات عمل قسم تكنولوجيا المعلومات.
- دراسة العقود المقدمة من قبل الشركات للتعاقد مع المصرف ورفع توصيات الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.
- متابعة تنفيذ ضوابط تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
- متابعة تنفيذ معايير ISO 27001.
- تم اعداد تقري سنوي خاص بالجنة يشمل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٢.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف اللجنة من السادة:

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي | العضوية في اللجنة |
|---|-------------------|---|-------------------|
| ١ | طيبة كامل شاكر | معاون المدير المفوض | رئيساً |
| ٢ | علي رعد عاشور | مدير قسم امن المعلومات والامن السيبراني | عضواً |
| ٣ | حنان مازن ابراهيم | مدير قسم إدارة الجودة | عضواً |

مع التقدير ...

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة
(رئيساً)

زينة حسام عزت
عضو مجلس الادارة
(عضواً)

عطاء عماد رضا
عضو مجلس الادارة
(عضواً)

زهراء حسين رؤوف
(مقرر اللجنة)



تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠٢٢)

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

تحية طيبة ...

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

أولاً: - مراقب الحسابات الخارجي (المدقق الخارجي): تم التأكد من:

١) تم اختيار شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات/تضامنية -بغداد، فئة (A)، استشارات مالية وإدارية ودراسة جدوى اقتصادية لتدقيق ومراقبة حسابات مصرفنا للسنوات (٢٠٢٢/٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥/٢٠٢٦)، حيث ان مستقبل المصرف واستمراريته يعتمد بالأساس على وضعه المالي وتحقيق الأرباح ومدى قدرتها على مواجهة الاحداث في المستقبل والاحتفاظ بسيولة ملائمة، لذا فإن موضوع التنبؤ بالحالة المالية للمصرف من الأمور المهمة لجميع الأطراف سواء في داخل المصرف او خارجه.

٢) استعراض تقرير الشركة اعلاه ، لأهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق والاسهام في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية واية نقاط أخرى اظهرها المدقق الخارجي، حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠٢٢/١٢/٣١) والبيانات والجدول التي تستلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجدول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي العراقي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف.

٢) تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS٩) لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية حسب المنهجية الخاصة بالمصرف وجدول يتضمن أنواع المخاطر التي تؤثر



على درجة التصنيف، وجدول لتصنيف الزبائن حسب درجة التصنيف من (Aaa) الى (D) حسب قدرة الزبون على السداد ودرجة المخاطر لدى الزبون ونسبة احتمالية التعثر المقدرة لها (PD) وتصنيفهم حسب المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة)، وقياس درجة التعرض عند عدم الانتظام (EAD)، وبخصوص رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات الإسلامية والارصدة لدى المؤسسات والائتمان التعهدي حيث بلغ (١٤٨,٤٠٧,٧٤٧) دينار (٣) تم احتساب مخصص للاستثمارات (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار، وامهال المصرف مدة (١٠ سنوات) لتكوين مخصص مقابل الاستثمار في أسهم مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار وعدم قيام المصرف بتوزيع اية أرباح متأتية الى نسبة مساهمتنا في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار او من الأرباح المتأتية من أنشطة مصرفية أخرى لحين اكتمال المخصص وذلك استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٢٥٠٦٠/٣/٩) في ٢٥٠٦٠/٣/٩.

- (٤) تم اعداد البيانات المالية المرحلية الفصلية لسنة (٢٠٢٢).
- (٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف والتي تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القوانين والتشريعات النافذة.
- (٤) اطّلت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات الخارجيين المشترك الذي أشار الى نشاط المصرف من حيث سلامة كافة اجراءاته ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي والتأكد من اتخاذ المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه الملاحظات التي يتعرف عليها المدقق الخارجي.
- (٥) الاطلاع على بيان رأي مدقق الحسابات الخارجي فيما يخص الزبائن المشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.
- (٦) الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي للمصرف على الحسابات الختامية لعام (٢٠٢١).

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

- (١) اعداد التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي والمتضمن الإقرار بأن المصرف ملتزم بالامتثال بتطبيق القوانين والتعليمات والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية من اجل زيادة فاعلية قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وتعزيز الدور الذي يمارسه داخل المصرف.
- (٢) مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الامتثال واقتراح التعديلات اللازمة عليها بشكل تقرير معنون الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

٦) اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال مسنداً بالنصوص القانونية والمعايير المالية الإسلامية وتعميه على كافة موظفي المصرف، بالإضافة الى الوصف الوظيفي الخاص بالقسم.

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

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

٩) مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل فصلي بالنظام الداخلي للمصرف وكذلك الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١) وتطبيق معايير الحوكمة، ونشاط مراقب الامتثال الشرعي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

١٠) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وهي القائمة المحلية الـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة السياسيين وأصحاب

المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزبائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FIRCO) للبحث

عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ (HMT-NS, EUS, EU-CTRY, UNOM, HMTS, HMT-CTRY, EU-LIST BOE- LIST, OFAC- LIST, OFAC-CTRY, UN-LIST

الخاص بالحوالات المصرفية الخارجية، بالإضافة الى الموقع الالكتروني الخاص بلجنة

تجميد أموال الإرهابيين.

١١) اعداد تقرير فصلي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للتحقق مع

فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل، والالتزام به واجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.



- ١٢) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استنادا الى مؤشرات الأداء الرئيسية (key performance Indicators) المعدة من قبل مجلس إدارة المصرف.
- ١٣) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.
- ١٤) اعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.
- ١٥) اعداد تقرير سنوي حول نسب انجاز خطة التدريب السنوية الخاصة بالمصرف لعام (٢٠٢٢).
- ١٦) تم التأكد من تنفيذ خطة عمل القسم والجدول الزمني للزيارات الميدانية لأقسام وفروع المصرف لسنة (٢٠٢٢).
- ١٧) اعداد جدول مراحل تنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للسنوات (٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣) بشكل دوري.
- ١٨) اعداد تقرير سنوي عن محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لسنة (٢٠٢٢) يبين فيه عدد اجتماعات المجلس وكافة تفاصيل الاجتماعات خلال السنة بشكل تفصيلي وكالاتي: (رقم وتاريخ المحضر، موضوع المحضر وامتداناته، توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، توصيات مجلس الإدارة، إجراءات المحضر).
- ١٩) اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من قبل الموظفين بشكل عام والموظفين الجدد بشكل خاص.
- ٢٠) اعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً، وبالتعاون مع اقسام المصرف.
- ٢١) تنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية والتعليمات المتعلقة بها.
- ٢٢) الاطلاع على عدد الحسابات المحدثه ونسبتها من عدد الحسابات الكلي.
- ٢٣) تم التأكد من منح مراقب الامتثال الشرعي الصلاحية الكاملة في الوصول لكافة المعلومات والسجلات والمستندات لتسهيل تنفيذ مهامه.
- ٢٤) التنسيق مع القسم القانوني للتأكد من مستوى التزام المصرف من خلال تعاقدهات المصرفية والإدارية.
- ٢٥) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
- ٢٦) التزام شعبة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الشعبة الى هيئة الضرائب الامريكية (IRS) في المواعيد المحددة.



٢٧) اعداد تقرير بصورة فصلية من قبل شعبة فاتكا متضمن تدقيق استمارة فاتكا الخاصة بزبانن المصرف.

٢٨) اعداد سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (قانون فاتكا) وسياسة ضمان الجودة والامتثال الخاصة بالمصرف.

٢٩) اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣ بين قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وامين سر مجلس الإدارة .

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

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

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

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

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

- اجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
- تحديث السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأنظمة تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وموائمتها مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللوائح التنفيذية الصادرة بموجبه، وتحديد الإجراءات اللازمة لمنع استغلال وسائل الدفع الالكترونية في عمليات غسل الاموال.

• تحديث إجراءات العناية الواجبة وتطبيقها في المصرف.

٥) تنفيذ خطة عمل القسم واجراء الزيارات الميدانية لفرع المصرف لسنة (٢٠٢٢).

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

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

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



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

١٠) يعتمد القسم في عملة على نظام الـ (go AML) هو نظام خاص لتلقي معالجة وتحليل التقارير المقدمة من المؤسسات المالية وفقاً لمتطلبات قوانين ولوائح البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية حيث ترفع التقارير الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي يعتبر احدي استراتيجيات مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة (WODC) ومن اهم التقارير في النظام :

- CTR تقرير المعاملات اليومية.
- STR تقرير الاشتباه .
- TFR تقرير تمويل الإرهاب.
- AIF تقرير تبادل المعلومات.

١١) يعتمد المصرف منهجية المخاطر في تحديث بيانات الزبائن يتم تحديد فترة تحديث بيانات الزبائن وفق منهجية المخاطر التي نتبناها وفقاً للضوابط الداخلية وبحسب مخاطر الحساب فمن الممكن ان يتطلب عمل تحديث دوري لبيانات الحسابات مرتفعة المخاطر بشكل سنوي ومتوسطة المخاطر كل سنتين ومنخفض المخاطر كل ثلاث سنوات بحد اقصى ، الا ان دعت الحاجة الى التحديث قبل انتهاء الفترة، كما يتم الانتباه الى تاريخ انتهاء صلاحية مستندات التعريف وجوازات السفر ورخص مهن الشركات وابلغ العميل بضرورة تزويد المصرف بنسخة محدثة قبل انتهاء صلاحية المستندات منعاً لإيقاف يخص الخدمات الخاصة بالحساب.

١٢) للقسم الحق في الحصول على المعلومات كافة والاطلاع على السجلات او المستندات كافة التي يراها لازمة لمباشرة مهامه في فحص تقارير العمليات غير العادية والمشتبه بها التي تقدم اليه والاتصال بمن يلزم من العاملين بالمصرف لتنفيذ تلك المهام.



١٣) متابعة المواقع الالكترونية الخاصة (القائمة المحلية والقائمة الدولية) وتطبيق جميع القرارات والاعتمادات وتطبيق المعايير والإجراءات الدولية لمواجهة ظاهرة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضماناً لفاعلية تدابير مكافحة وابعاد الخطر عن هذه الأموال وعن المصارف المحلية ولتجنب العقوبات الدولية المتخذة بحق الدول غير المتعاونة مع المجتمع الدولي من خلال إيجاد نظم رقابية فاعلة واختيار زبائن جيدين وتبادل معلومات مصرفية ومع اعتماد سياسة التقارير الدولية حول النشاط المصرفي وتحليل مخرجاتها والتحرك الفوري اذا ما تبين وجود فعل غير مشروع واحالتها الى الجهات المختصة.

١٤) ادراج أسماء المحظورين او رفعها من القائمة السوداء من خلال الكتب الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية والجهات الرسمية الأخرى.

١٥) يرتبط عمل موظف الارتباط في فروع المصرف مع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويكون عمله في حدود مهام مراقب الامتثال ومتابعة إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعدم قيامه بإجراءات تنفيذية، وتم توسيع صلاحيته بزيادة استخدامه نظام (AML) في حدود مهام مراقب الامتثال ومتابعته وعدم قيامه بإجراءات تنفيذية.

١٦) تم اعداد الخطة التدريبية والسياسات والإجراءات الخاصة بتطوير جوانب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف وفروعه لسنة (٢٠٢٣) وان الهدف من هذا الخطة هو الارتقاء بمؤهلات الكوادر البشرية للمصرف وفهم موظفي المصرف حول المتطلبات الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال اطلاع المشاركين على المعايير الدولية والاطر القانونية المتبعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

رابعاً: - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

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

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



- ٤) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصورة سنوية للوقوف على مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٥) اطّلت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي (التقارير الفصلية، التقارير الخاصة بالميزانية الفصلية) والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.
- ٦) تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.
- ٧) التدقيق المستقل من قبل القسم لاختبار مدى فاعلية كافة سياسات وإجراءات المصرف ومدى تطبيقها.
- ٨) التحقق من أن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خاضع للأشراف المباشر من قبل هيئة الرقابة الشرعية وأن ترفع التقارير إلى رئيس الهيئة ونسخة منه إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٩) التأكد من إشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهاراتهم.
- ١٠) تقرير نصف سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للتحقق من فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل والالتزام به وإجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ١١) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية (Key Performance Indicator) المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- ١٢) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.
- ١٣) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.
- ١٤) تقرير فصلي خاص بالنموذج الذي تم اعتماده من قبل البنك المركزي العراقي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للمصارف الإسلامية.
- ١٥) اعداد ملحق خطة عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي يتضمن آلية عمل لمتابعة أداء الشركات الشقيقة واعداد تقرير فصلي لمتابعة أداء الشركات الشقيقة.
- ١٦) تقرير شهري لمراقبة حركة ارصدة النقد داخل المصرف وخارجه.
- ١٧) تقرير سنوي للمصاريف التشغيلية في المصرف.
- ١٨) تقرير حول البيانات المالية للسنة المنتهية (٢٠٢١).



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- خامساً: - علاقة اللجنة بقسم المحاسبة والمالية: تم التدقيق والموافقة من:
- ١) كافة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
 - ٢) اعداد قائمة احتساب نسبة تغطية السيولة الـ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر الـ (NSFR).
 - ٣) اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.
 - ٤) احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.
 - ٥) اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).
 - ٦) اعداد التقارير المالية الآتية: (البيان الشهري، ميزان المراجعة التجميعي، ميزان المراجعة التفصيلي، قائمة أكبر عشر مودعين، قائمة أكبر عشرين مقترض، قائمة بمساهمي المصرف، قائمة الفئات النقدية بالدينار، قائمة الفئات النقدية بالدولار المقيم بالدينار، قائمة احتساب السيولة النقدية، كفاية راس المال، ملحق بالموازنات، ميزان أربع أسابيع، كشف الدخل وبصورة فصلية، تقارير سوق العراق للأوراق المالية وبصورة فصلية).
 - ٧) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.
 - ٨) اعداد التقرير الخاص بالبيانات المالية الهيكلية والاحترازية (PSIFI).
 - ٩) مطابقة حساب نوع (٢١٦) الخاص بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وبصورة شهرية.
 - ١٠) اعداد قائمة الاحتياطي الإلزامي (دينار، دولار) وحسب الجدول المخصص للاحتياطي من البنك المركزي والذي يكون في الأسبوع الأخير من الشهر.
 - ١١) اعداد جدول شهري لاحتساب مبالغ الضمان على الودائع.
 - ١٢) اعداد الموازنات الشهرية والفصلية بما ينسجم ويتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وجميع المعايير الدولية ذات العلاقة مثل معايير بازل للبيانات المالية، وكذلك الموازنات الشهرية الإسلامية.
 - ١٣) اعداد البيانات الهيكلية الاحترازية .
- سادساً: - الدائرة الدولية: التأكد من تطبيق:
- ١) سياسات وإجراءات عمل الدائرة الدولية والتي تختص بعمل جميع أقسام الدائرة وحسب متطلبات وضوابط البنك المركزي العراقي.
 - ٢) آلية التحويل الخاصة بقسم الحوالات المصرفية خارج نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المحدثة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ٣) آلية التحويل الخاصة بقسم الحوالات المصرفية داخل نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.
- ٤) تم تنفيذ ضوابط امن المستخدم الـ (CSP) لعام (٢٠٢٢) بالتنسيق مع شركة (AEG) والامتثال لهذه الضوابط من خلال رفع تقرير الكترونياً (Self-Attestation) الى شركة سويفت في بلجيكا.
- ٥) تم تعاقد إدارة المصرف مع شركة (Fitch Ratings) لغرض الحصول على تصنيف ائتماني للمصرف.
- ٦) متابعة ارصدة العملات الخارجية للمصرف مع ضرورة الالتزام بكافة النسب المقررة من قبل المصرف المركزي العراقي.
- ٧) الاشتراك بخدمة Signiturenet.org المحدثة للتمكن من اصدار واستلام نشرات توافيق المصارف العراقية المجازة كافة وتعميم الصلاحيات للمخولين الكترونياً.
- ٨) متابعة خدمات صندوق النقد العربي والتحديثات التي يقدمها وخاصة فيما يتعلق بمنصة بنى (منصة مقاصة المدفوعات العربية) والتي تقدم خدمات المقاصة والتحويل والتسوية بالعملات العربية والعالمية ، علماً ان الدائرة الدولية (قسم الحوالات المصرفية الخارجية) مشتركة في المنصة وتهدف الى توسيع نطاق التعاملات والتحويلات بالعملات المختلفة.
- ٩) تم الانضمام الى عضوية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAIOIF) **سابعاً: - المعايير الدولية:**
 - ١) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس (١٣٠٨/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/٩/٢٠٢٢) الإدارة، لجنة لامتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAFOI) ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية (IFSB) واعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.
 - ٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم (١٣٠٩/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/٩/٢٠٢٢) الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS٩) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS٢٥) في المصرف.



ثامناً: - مركز التدريب والتطوير المصرفي:

(١) من خلال الاطلاع على التقرير السنوي لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الخاص بمدى انجاز الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٢) الخاصة بالمصرف حيث تم عقد (٢٦) دورة تدريبية في داخل المصرف بمشاركة مدراء وموظفي كافة اقسام وفروع المصرف، وتم انجاز الخطة التدريبية بكافة تفاصيلها، واشراك أعضاء مجلس الإدارة بعدة دورات تخص العمل المصرفي والحوكمة المؤسسية للمصارف لتدريبهم وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

(٢) اعداد الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٣) والمعدة من قبل مركز التدريب والتطوير وقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في المصرف.

تاسعاً: - اعمال أخرى:

- (١) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والتي تبين واقع عمل المصرف الفعلي.
- (٢) سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق أصحاب المصالح ومن ضمنهم المساهمين وان ادائه كان سليماً ومتماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة.
- (٣) عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام (٢٠٢٢) هي (٥١) اجتماع.
- (٤) مناقشة تحديث النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعيدها وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.
- (٥) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.
- (٦) استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- (٧) لدى اللجنة إجراءات تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف.
- (٨) الاطلاع على استمارة تقييم المنتج الخاصة بزبائن المصرف وكذلك الجدول التحليلي الخاص باستمارة الاستبيان لرضا العملاء.
- (٩) مناقشة تحديث سياسة الاحتيايل المصرفي.
- (١٠) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- (١١) مناقشة تقارير السيولة النقدية.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

(١٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (٢٩٧/٤/١٠٠٠٠ في ٢٠١٩/٣/١٤) الخاصة بالمصرف بتدقيق البيانات المالية لزبائن المصرف يتكون أعضائها من الأقسام الرقابية (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم إدارة المخاطر)، لبيان الراي بالبيانات المالية والحسابات الختامية لزبائن المصرف.

مع التقدير ...

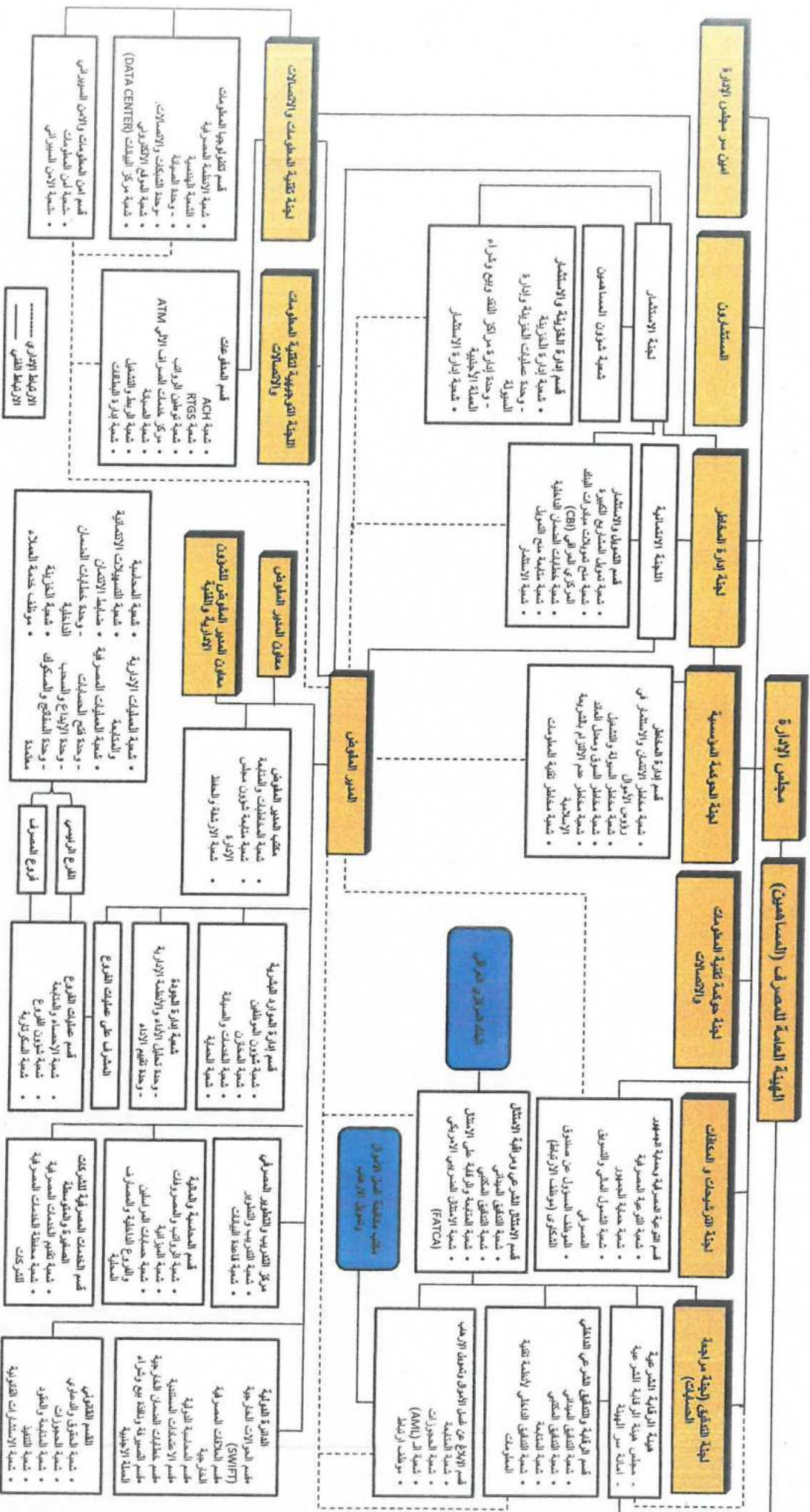
طارق إبراهيم إسماعين
نائب رئيس مجلس ادارة
(رئيساً)

نورهان جمعة مطر
عضو مجلس ادارة
(عضواً)

زينة حسام عزت
عضو مجلس ادارة
(عضواً)

سوسن عزيز حسين
مقرر اللجنة

الهيكل التنظيمي / الإدارة العامة





مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabedh Islamic Finance and Investment Bank

م/ تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٢

المقدمة

يستعرض تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٢ تبني مصرفنا للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والذي يشكل أساس خطواتنا للنهوض بواقع الاستدامة واهميتها في كافة المجالات ومحاولة إيصال مفهوم الاستدامة والجوانب الإيجابية منها الى أكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع، وامتنالاً لتوجيهات الإفصاح الخاصة بالعوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

أعد هذا التقرير وفق ما جاء في دليل الاستدامة المالي الصادر عن البنك المركزي العراقي استناداً الى المادة (٢٢) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف وتماشياً مع جهودنا الرامية الى اتباع افضل نهج للاستدامة في مجال عملنا، يعكس التقرير التزامنا بأهداف ومعايير التنمية المستدامة والمبادرات المحلية، يحتوي هذا التقرير على معلومات مالية خاصة بأنشطة الاستدامة التي تراعي المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ومعلومات عن الأداء الاقتصادي والمالي والاجتماعي والبيئي للمصرف في تنفيذ الاعمال المستدامة، ويمثل هذا التقرير أداة تنظيمية لتحديد الأهداف ومراقبة الأداء والتقييم من اجل جعل عمليات المصرف أكثر استدامة وكفاءة.

الفترة المشمولة بالتقرير:

يتضمن هذا التقرير أداء المصرف في مجال الاستدامة للفترة من (٢٠٢٢/١/١) ولغاية (٢٠٢٢/١٢/٣١)، وفيما يتعلق بالقسم الأكبر من المعلومات الكمية سيتم تقديم بيانات عن السنوات الثلاث الأخيرة من التقرير (٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٠) لإتاحة إمكانية إجراء مقارنات وتحليل صائب وسليم.

نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة:

يحرص المصرف على تبني منهج الاستدامة الذي يراعي المعايير البيئية والاجتماعية من خلال المنتجات والخدمات التي يقدمها بالإضافة الى مبادرات البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي تخدم شريحة كبيرة من المواطنين وتساهم بتحقيق التوازن المجتمعي في ظل الظروف الاقتصادية والتطور التكنولوجي، حيث تم تبني مشاريع تنموية بالقطاع الصناعي تخدم شريحة كبيرة من افراد المجتمع وتعزز اقتصاد البلد من خلال انتاج الحديد والصلب والطاقة ويتم معالجة المخلفات بشكل تام حيث تعتبر مشاريع نظيفة بيئياً، وكذلك مشاريع متعلقة بتمكين المجتمع ودعم الاعمال الأساسية للأشخاص من قبل المصرف وتم منح تسهيلات ائتمانية لمساعدة النساء ذوي الدخل المحدود من خلال المشاريع الخدمية بالإضافة الى تسهيلات ائتمانية متنوعة لكافة شرائح المجتمع، وكذلك سيارات الأجرة التي تم تمويلها للمواطنين ذوي الدخل المحدود لمساعدتهم على عيش حياة كريمة واندماجهم في المجتمع، بالإضافة الى ان مصرفنا يعمل جاهداً على الاستخدام الفعال للورق والبلاستيك عن طريق الأتمتة الالكترونية والاستخدام الفعال للطاقة (الكهرباء والماء) لتقليل التلوث البيئي والانبعاثات الكربونية، كما يحرص المصرف في المستقبل القريب على تبني مشاريع تراعي مبدأ الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية وتحديد نسبة من التمويلات تخصص فقط للتمويل المستدام.

الجوانب الاقتصادية لعمل المصرف

نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

| الوصف / السنة | 2020 | 2021 | 2022 |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| الإيرادات التشغيلية للمصرف | 8,329,909,133 | 3,314,096,096 | 5,893,020,176 |
| صافي الأرباح | 4,628,577,764 | 42,571,740 | 37,007,350 |

أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة

| | | | |
|--|-------|-------|---|
| أنواع المنتجات/ الخدمات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة | _____ | _____ | مشاريع نظيفة بيئياً. طاقة متجددة نظيفة |
| قيمة المنتجات / الخدمات التي تلبى معايير الأنشطة التجارية المستدامة | _____ | _____ | 190 مليار د.ع |
| النسبة المئوية من اجمالي محفظة أنشطة الاعمال التجارية المستدامة الى اجمالي المحفظة | _____ | _____ | 99 % |

الجوانب الاقتصادية



الملف الشخصي

من نحن:

تأسس مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار في سنة ٢٠١٧، يقع موقعنا الرئيسي في بغداد / الشيخ عمر، ونعمل أيضًا في مناطق أخرى من بغداد وتحديداً الكرادة / ساحة الواثق عن طريق فرعنا هناك، يلتزم المصرف بالقوانين العراقية وقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي، يعمل المصرف منذ (٦) سنوات ويقدم خدماته في مجال التمويل والاستثمار من خلال الخدمات والمنتجات التي سيتم ذكرها لاحقاً في هذا التقرير.

يختص مصرفنا بأعمال التمويل والاستثمار الإسلامية ما يكرس مكانتنا المهمة في مجال القطاع المصرفي في العراق، وبفضل التقنيات التكنولوجية التي نعتمدها أصبح العمل المصرفي متطوراً للغاية لدينا ويظهر التميز التشغيلي والجودة الاستثنائية والخبرة الجيدة لموظفينا وعمالنا، يعمل فريقنا في مقر مجهز تجهيزاً إلكترونياً ممتاز ويتضمن العمل إقامة ورش عمل ودورات تدريبية متعددة التخصصات وأقسام إدارية تحظى بدعم متكامل، يستلهم مصرفنا روحيته في تقديم الخدمات المميزة من خلال مبادئ الأعمال التي نعتمدها والتي تشكل أساس التزامنا بأن نكون شريكاً أساسياً في تنمية اقتصاد بلدنا العراق، يحرص مصرفنا على العمل وفق مبدأ الاستدامة من خلال حرصه على تطبيق المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

مهمتنا



ملتزمون تجاه الصحة والسلامة
البيئية ونسعى لتوفير بيئة صحية
ونظيفة وآمنة للمجتمع



نسعى لخلق بيئة عمل إيجابية
لموظفينا حيث إن تطورهم
يعتبر أساس نجاح المصرف:



نقدم أفضل الخدمات والمنتجات
لعملائنا وزبائننا ونحافظ على
مبدأ التميز والاحترام في كافة
المحالات



عمل على تعزيز مساهمة
عملائنا والمساهمة على
تأثيرنا على المجتمع
والتنمية:



نعمل باستمرار وفقاً لأفضل
الممارسات العالمية ونسعى في
تعزيز اقتصادنا بطرقه
تنافسية ومستدامة



نلعب دوراً فاعلاً في مجتمعنا
ونساهم في عافيته عبر نهج
مسؤول وأخلاقي:

رؤيتنا

أن نكون الخيار الأفضل أينما نعمل من خلال توفير أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية المالية للزبائن ومحاولة تبني منهج الاقتصاد الأخضر والحد بشكل كبير من المخاطر البيئية والتلوث البيئي.

قيمنا



المسؤولية



العمل الجماعي



التميز



النزاهة

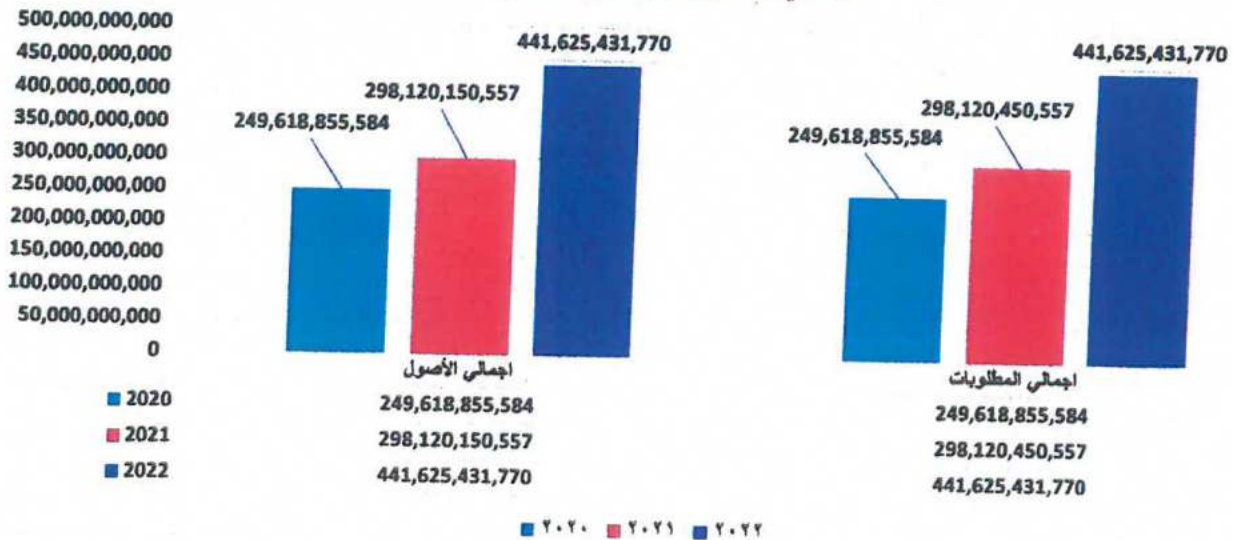


الالتزام

اجمالي الأصول وجمالي المطلوبات في المصرف د.ع

| 2022 | 2021 | 2020 | البيان |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 441,625,431,770 | 298,120,150,557 | 249,618,855,584 | اجمالي الأصول |
| 441,625,431,770 | 298,120,150,557 | 249,618,855,584 | اجمالي المطلوبات |

اجمالي الأصول وجمالي المطلوبات



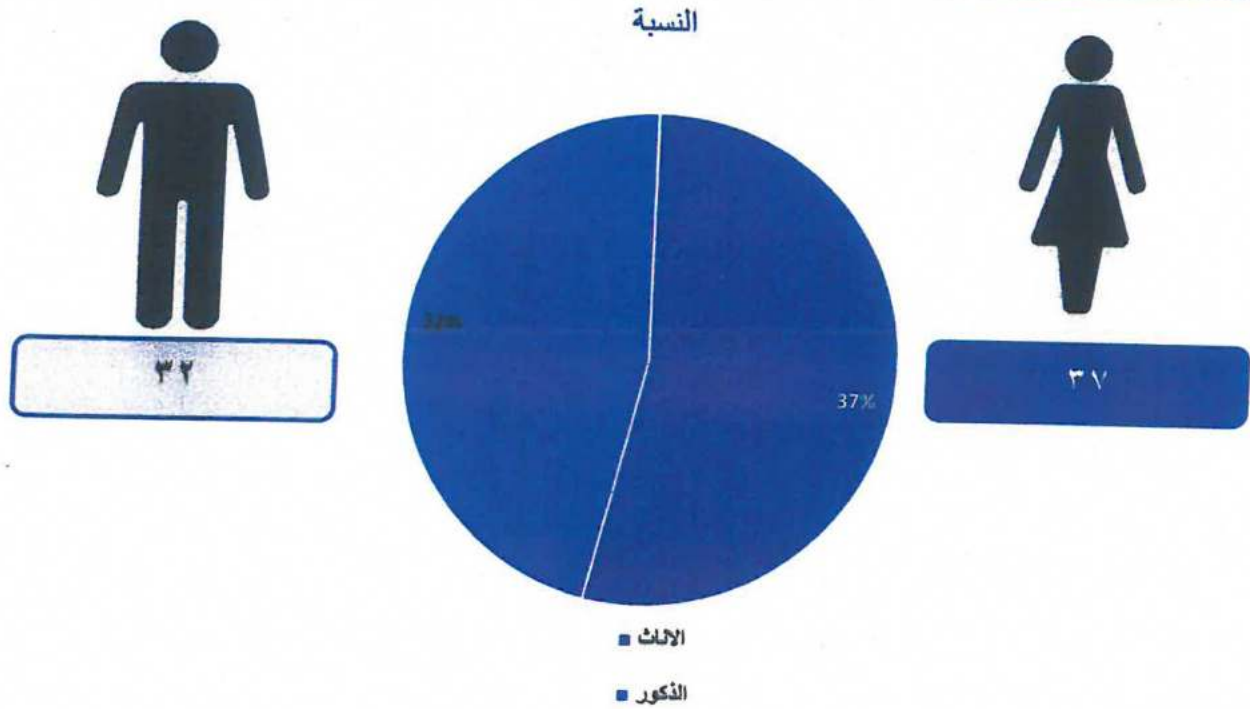
موظفونا

في ضل بينتنا التشغيلية والتنافسية نلتزم بأن تراعي قراراتنا الاستراتيجية دومًا رأس المال البشري لدينا، فيعمل فريقنا في كافة الظروف وغالبًا ما تشمل ساعات العمل التعامل مع مسائل وقرارات معقدة، ومن واجبنا ان نوفر بيئة عمل تعزز التنوع والشمول وتشجع المواهب وتضع رفاهية الموظفين على رأس أولوياتها.

توظيف ذو قيمة

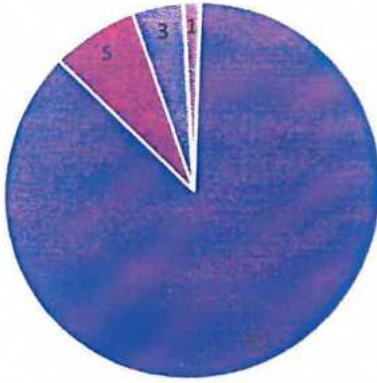
ينصب تركيز قسم ادارة الموارد البشرية لدينا على ضمان التوظيف المتناسك والمجزي، ونحن نسعى باستمرار لتعزيز قدراتنا لضمان اجتذاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، مع تحسين القيمة المقترحة باستمرار لترسيخ أنفسنا كمصرف يوفر فرص عمل تنافسية، وفي العام 2022 شملت القوى العاملة لدينا ما مجموعه (69) موظفًا، موزعين بين عاملين بعقود مؤقتة ودائمة، وجميعهم يعملون بدوام كامل:

عدد الموظفين مصنف على أساس الجنس لسنة ٢٠٢٢



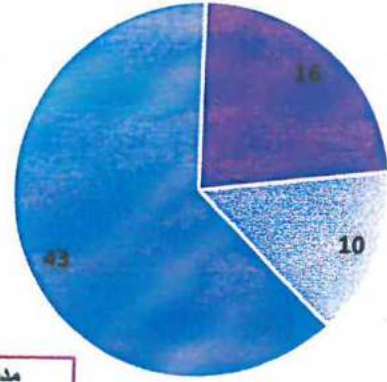
عدد الموظفين مصنف على أساس الوظيفة / التعليم والشهادة لسنة ٢٠٢٢

التعليم والشهادة



ماجستير = اعدادية فما دون ■ دبلوم ■ بكالوريوس ■

الوظيفة



مدير ■
معاون ■
موظف ■

حوكمة الاستدامة

ان رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مصرف القابض الإسلامي هم المسؤولون عن ضمان ان الحوكمة وإجراءات التشغيل المعيارية للمصرف قد غطت مبادئ التمويل المستدام، ويقع على عاتق الإدارة التنفيذية بمساعدة موظفي الأقسام المعنية بالتمويل والاستثمار وضع برنامج للتمويل المستدام عن طريق تخصيص نسبة معينة من مبلغ التمويلات للمشاريع المستدامة والأنشطة البيئية المستدامة، في حين تقع مسؤولية قياس المخاطر وتحديد الآثار السلبية فيما اذا كان المشروع قد ينتج عنه آثار سلبية تضر بالبيئة وصحة وسلامة المجتمع على عاتق موظفي قسم إدارة المخاطر في المصرف من خلال امتلاكهم للسياسات والاستراتيجيات والإجراءات الموحدة والآليات لإدارة المخاطر المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية وكيفية ادارتها وتقليل الآثار السلبية للوصول بها ضمن الحدود المقبولة للمخاطر وكما يلي:-

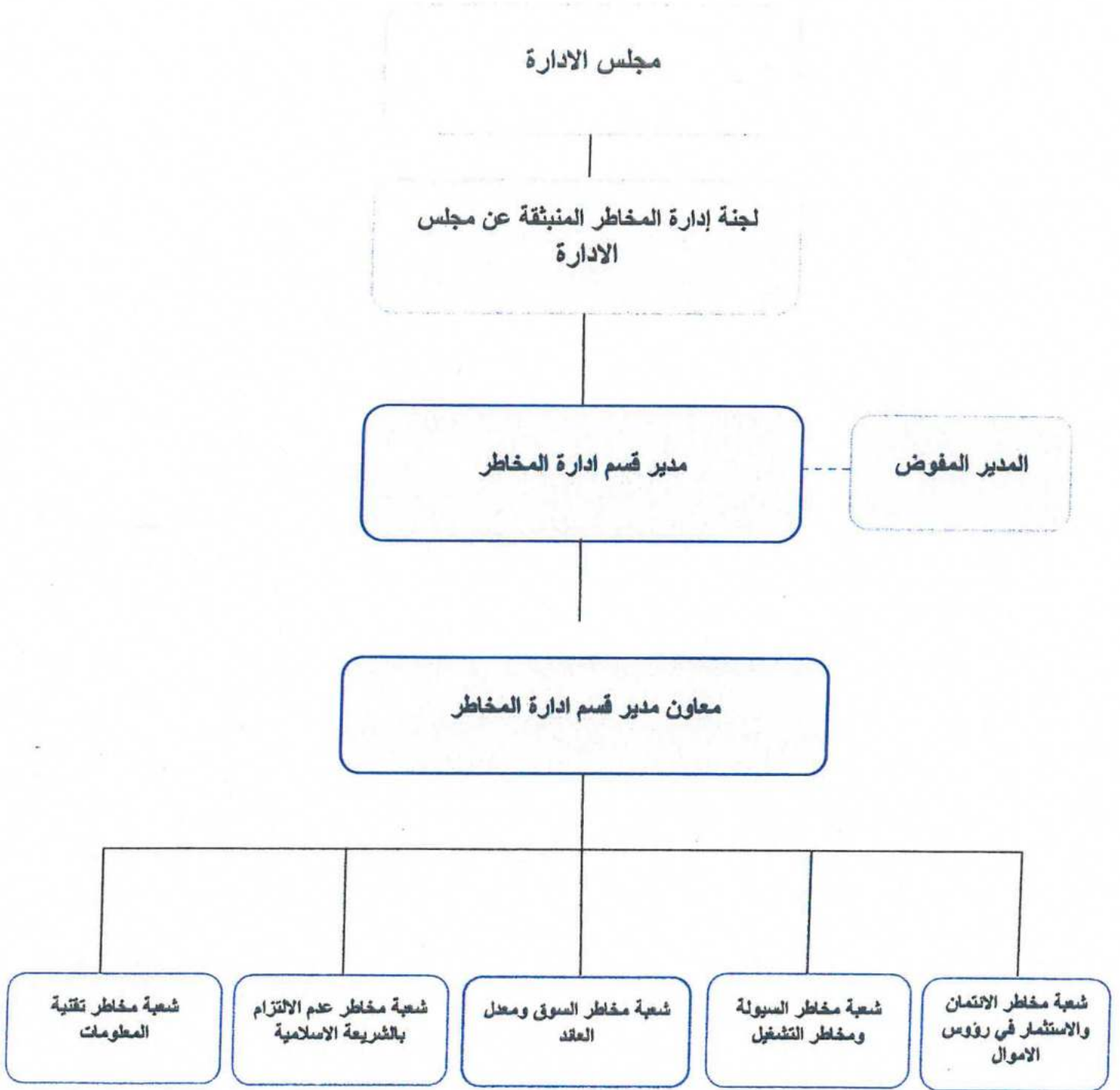
نبذة مختصرة عن إجراءات إدارة المخاطر في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر ضمن سياسات واستراتيجيات قسم إدارة المخاطر

- ◆ يقوم قسم إدارة المخاطر في المصرف بتقييم مدى تحقيق الاهداف التي تدعم تنفيذ الائتمان / التمويل المستدام ويتم متابعة النتائج من قبل المسؤولين المعينين.
- ◆ تزويد إدارة المصرف بتقييم مستقبلي للمخاطر بشكل عام والمخاطر البيئية والاجتماعية بشكل خاص التي قد يتعرض لها المصرف.
- ◆ مساعدة إدارة المصرف في إجراءات التخطيط السليم لرأس المال والسيولة في كافة المجالات.
- ◆ مساعدة إدارة المصرف في وضع حدود مقبولة للمخاطر ومحاولة عدم تجاوز أثر الخطر لهذه الحدود.
- ◆ مساعدة إدارة المصرف في تطوير منهجيات للتخفيف من المخاطر وتطوير خطط طوارئ لمواجهة الظروف السلبية.
- ◆ رفع تقارير دورية بنتائج التخطيط والتنفيذ والمخاطر والهدف المتعلق بالائتمان / التمويل المستدام الى مجلس الإدارة عن طريق لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
- ◆ اجراء اختبارات الضغط (اختبارات الجهد) بشكل دوري على كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبيان مدى قدرة المصرف على تحمل مثل هذه الصدمات
- ◆ اعداد تقارير دورية توضح مستويات المخاطر في المصرف والاحتراف عن الحدود والمعايير المحددة من قبل قسم إدارة المخاطر والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وارسالها الى البنك المركزي العراقي بعد رفعها الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن ثم مصادقتها من قبل مجلس الإدارة.
- ◆ توثيق كافة فتاوى هيئة الرقابة الشرعية وقراراتها وفحص عينات من عقود التمويل لاكتشاف مخاطر عدم الالتزام بالشريعة.

كما يمتلك قسم إدارة المخاطر قائمة متكاملة للمخاطر المقبولة (**Risk Appetite**) المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية على غرار قائمة المخاطر المقبولة للمخاطر العامة للمصرف في استراتيجية إدارة المخاطر وهي كما مبين ادناه:

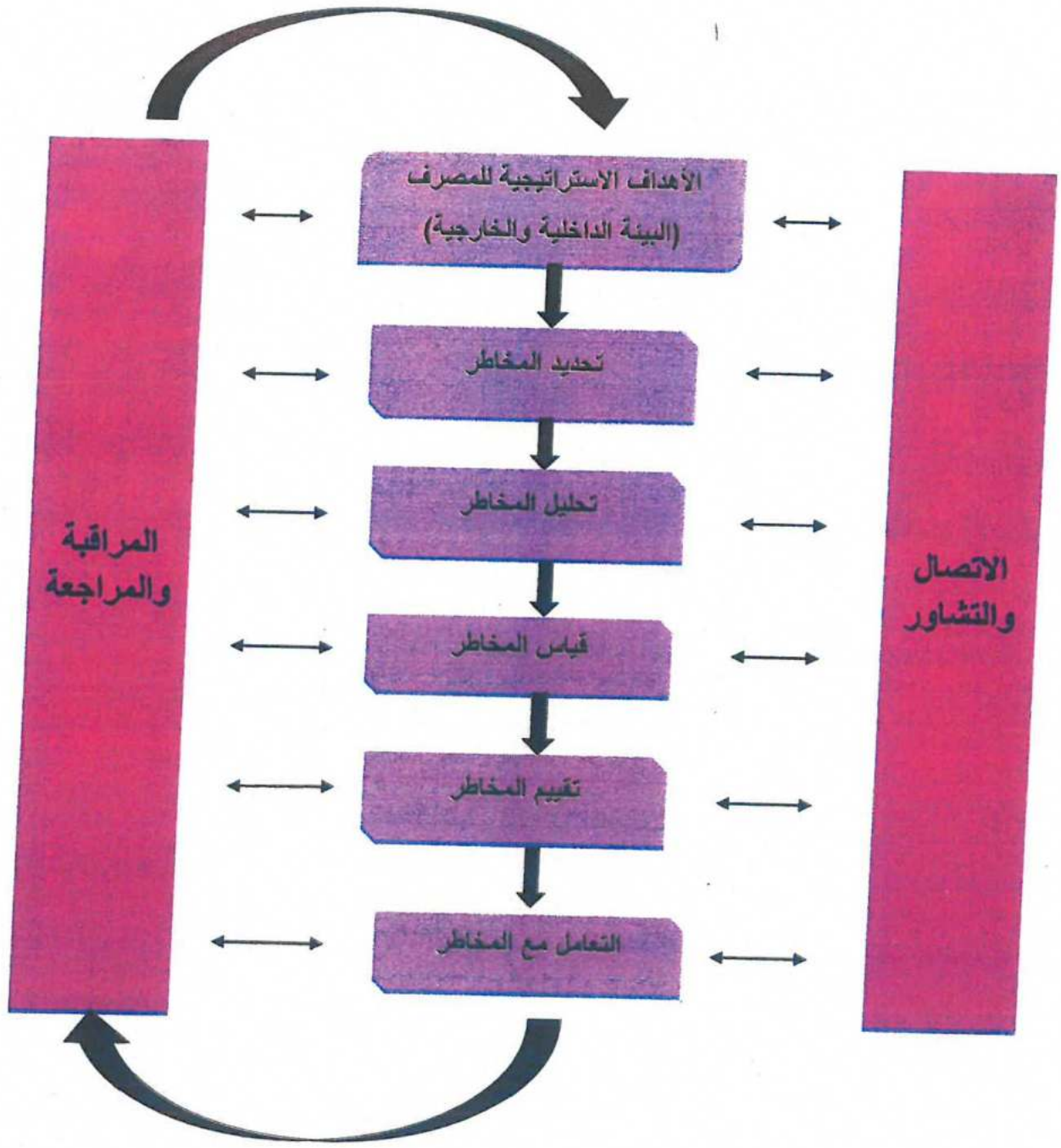
تصنيف أثر الخطر والمخاطر المقبولة (Risk Appetite) للمخاطر البنينة والاجتماعي

| نوع المخاطر | منخفض جداً | منخفض | متوسط | مرتفع | مرتفع جداً |
|---------------|--|--|--|---|---|
| المالية | اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من دينار (١٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٣,٩٩٩,٠٠٠). | اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من دينار (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٣٩٩,٩٩٩,٠٠٠). | اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من دينار (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٣,٩٩٩,٩٩٩,٠٠٠). | اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ دينار (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠). | اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ دينار (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠). |
| التشغيلية | اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات، سخل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة). | اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات، سخل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات). | اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات، سخل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ثلاث أيام). | اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات، سخل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة). | اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات، سخل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة). |
| الصحة والأمان | بدون إصابة او إصابة شخصية طفيفة يلزم اجراء الاسعافات الأولية للترزمة ولكن لا يوجد ضرر للوقت | جرح طفيف، علاج طبي وضرر بعض الأيام | الإصابة ويحتمل دخول المستشفى وضرر الكثير من الأيام | حالات وفاة او عجز دائم | حالات وفاة او عجز دائم |
| السمعة | احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة أي طرف داخلي او خارجي | احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة محدود من جهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) | احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لجهتين من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي). | احداث تؤدي الى فقدان ثقة كامل لجهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) | احداث تؤدي الى فقدان ثقة كامل لجهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) |
| الاستراتيجية | الاحتراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٪ ولغاية ٥٪) | الاحتراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (٦٪ ولغاية ١٠٪) | الاحتراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١٪ ولغاية ١٥٪) | الاحتراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٦٪ ولغاية ٢٠٪) | الاحتراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (٢١٪ فما فوق) |



الاطار العام لإدارة المخاطر

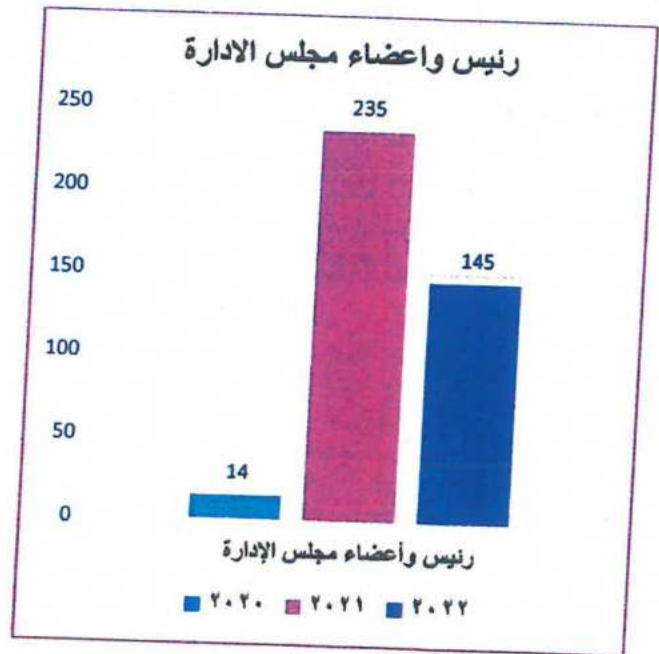
هي مجموعة من الخطوات المرتبة والمنسقة والمعتمدة على أفضل الأساليب والممارسات الدولية وبما يضمن سلامة وحسن أداء عملية إدارة المخاطر في المصرف وحسب المعيار الدولي (COSO) (لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي) وكالاتي: -



تطوير الكفاءات والدورات والورش التدريبية التي تم اجراؤها لاعضاء مجلس الإدارة والموظفين

| ت | البيان | عدد الساعات التدريبية | | |
|---|-----------------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| | | 2022 | 2021 | 2020 |
| ١ | رئيس وأعضاء مجلس الإدارة | (145) ساعة | (235) ساعة | (14) ساعة |
| ٢ | مدراء ومعاوني وموظفي المصرف | (4,118) ساعة | (1,339) ساعة | (1,704) ساعة |

يحرص المصرف على تطوير الأداء الوظيفي لموظفي المصرف وأعضاء مجلس الإدارة في كافة مجالات العمل المصرفي والارتقاء بهم لمستويات متميزة تمكنهم من لعب دور المنافسة والأداء المميز في انجاز الاعمال اليومية المنوطة بهم، وسنحرص على تضمين دورات تدريبية للأنشطة الائتمانية التي تراعي التمويل المستدام في الخطة التدريبية المقبلة للمصرف لأشراك موظفي المصرف فيما يخص دورات التمويل المستدام.



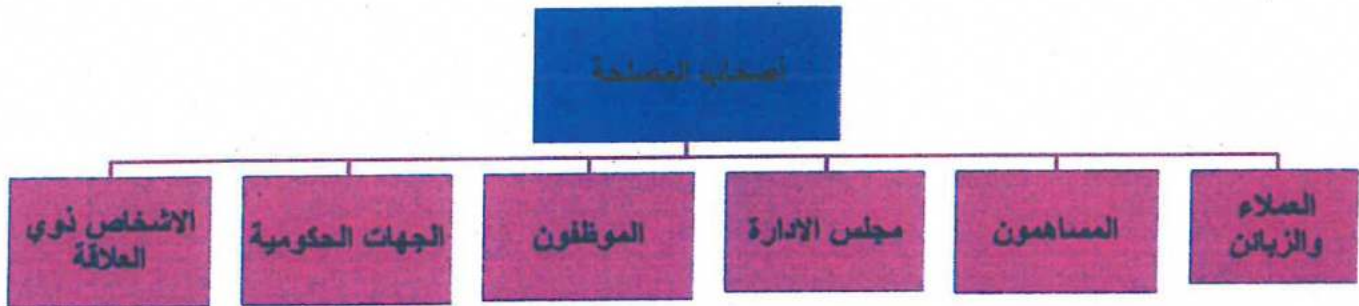
مشاركة أصحاب المصلحة لبناء ثقافة الاستدامة

ان إشراك أصحاب المصلحة يعتبر عامل أساسي يساهم في نجاحنا على المدى الطويل، ونحن نرى أن بناء علاقات مفتوحة وموثوقة أمر أساسي لفهم أولويات وتوقعات أصحاب المصلحة وتنفيذ استراتيجية استدامة مؤسسية تركز على إضفاء القيمة وإحداث تأثير إيجابي.

يستند تقريرنا بشأن الاستدامة الى أساليب الاشراف التي يعتمدها مصرفنا ومعرفة مصالح أصحاب المصلحة وتحديد اولوياتهم وفق المعايير المبينة ادناه:

- ♦ مدى حاجتنا إلى دعم الجهة صاحبة المصلحة لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية
- ♦ مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على أدائنا التشغيلي
- ♦ مدى تأثير الجهة صاحبة المصلحة على عملياتنا أو تأثيرها بها

ان استراتيجية اشراك أصحاب المصلحة وفهم توقعاتهم يسمح لنا بتحديث مجالات تركيزنا الرئيسية عند الاقتضاء، وان خطواتنا الرئيسية في مجال الاستدامة قد أخذت بالحسبان كل أولويات وتوقعات أصحاب المصلحة، وفيما يلي رسم توضيحي لأصحاب المصلحة الرئيسيين:



الأداء الاقتصادي

نصف في هذا الجانب الأداء الاقتصادي للمصرف والذي يتضمن مقارنة الأداء المستهدف، المحفظة، هدف التمويل او الاستثمار، الإيرادات، الأرباح والخسائر، ويحرص المصرف على وضع خطة اقتصادية مستهدفة تشمل كافة الجوانب الاقتصادية، ودراستها حسب الاحداث المتوقعة والاولويات المثبتة في استراتيجية المصرف الرئيسية.

| 2022 | 2021 | 2020 | الوصف / السنة |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------|
| 441,625,431,770 | 305,956,450,557 | 249,618,855,584 | اجمالي الأصول |
| 190,628,757,688 | 389,810,102 | 8,008,746,181 | الأصول المنتجة |
| 190,628,757,688 | 389,810,102 | 8,008,746,181 | الائتمان / التمويل النقدي |
| 5,893,020,176 | 3,314,096,096 | 8,329,909,131 | الإيرادات |
| 5,492,078,694 | 3,147,117,890 | 3,701,331,369 | المصاريف |
| 37,007,350 | 42,571,740 | 4,628,577,764 | صافي الربح |

الأداء بالمؤشرات (%) نسبة مئوية

| 2022 | 2021 | 2020 | الوصف |
|---------|------|------|--|
| 224.7% | % | % | الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال |
| 3,110 % | 0 | 0 | الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة والأصول غير المنتجة |
| 2,740% | 0 | 0 | الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة |
| 0 | 0 | 0 | انخفاض قيمة الأصول المالية مقابل الأصول الإنتاجية |
| 0 | 0 | 0 | اجمالي القروض المتعثرة |
| 0 | 0 | 0 | صافي القروض المتعثرة |
| — | — | — | العائد على الأصول |
| — | — | — | العائد على حقوق الملكية |
| — | — | — | صافي هامش العائد |
| — | — | — | نسبة الكفاءة |
| — | — | — | نسبة القرض الى الودائع |

مقارنة بين الهدف وإداء المحفظة في الأدوات المالية او المشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام ((المنتجات التي تلبى معايير أنشطة الاعمال المستدامة))

| 2022 | 2021 | 2020 | الوصف |
|--|------|------|---|
| — | — | — | جمع التبرعات |
| — | — | — | توزيع الاموال |
| اجمالي الأصول المنتجة لأنشطة الاعمال المستدامة | | | |
| 190,000,000,000 | — | — | اجمالي الائتمان/التمويل لأنشطة الاعمال المستدامة |
| 322,000,000 | — | — | اجمالي الأنشطة الائتمانية/التمويلية غير المستدامة |

يحرص المصرف على تضمين كافة الأنشطة التي تستهدف الأدوات المالية او المشاريع التي تتماشى مع تنفيذ التمويل المستدام من خلال تخصيص نسبة معينة من مبلغ الائتمان تحدد في السياسة التمويلية لغرض منح تسهيلات ائتمانية للمشاريع المستدامة بالإضافة الى وضع خطة لتقديم المنتجات التي تلبى معايير أنشطة الاعمال المستدامة للسنوات القادمة.

نهج الأهمية النسبية:

لكي نحدد أي من الأعمال والخدمات هي الأهم لنجاح مصرفنا، نظرنا في العوامل الداخلية والخارجية واجرنا تقييماً للأهمية النسبية يوضح أهمية موضوعات الاستدامة المختلفة بناءً على تأثير أعمالنا.

تأثير الأعمال:

في هذا الصدد تم تحديد المواضيع ذات الأهمية النسبية للأعمال التي تخص عمل القطاع المصرفي وتوجهات مصرفنا بالالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المتعلقة بـ (التمويل المستدام، الاستخدام الفعال للطاقة، البيئة والمجتمع)، وتم تحديد الأولويات للمواضيع ذات الأهمية النسبية القابلة للتطبيق ضمن القائمة ادناه بناءً على خبرتنا العملية وبما يتماشى مع التركيز الاستراتيجي لمصرفنا وعملياته التشغيلية واثرها الداخلي والخارجي، بالإضافة الى التوجهات العالمية والمحلية.

المواضيع ذات الأهمية النسبية لأعمال مصرف القابض الاسلامي

| الأكثر أهمية | |
|---|---|
| تمويل المشاريع المستدامة | ١ |
| الحوكمة القوية وأخلاقيات العمل | ٢ |
| الصحة والسلامة البيئية والمهنية | ٣ |
| الاستخدام الفعال للطاقة والورق والبلاستيك | ٤ |
| التدريب والتطوير للموظفين | ٥ |
| مهم للخارجية | |
| الأداء الاقتصادي | ٦ |
| التنوع والشمول في تقديم المنتجات والخدمات | ٧ |
| إدارة النفايات | ٨ |
| مهم | |
| التوظيف | ٩ |

تأثيرنا في مجال الاستدامة

يواجه العالم كله تحديات كثيرة في النظام البيئي والاثّر السلبي على تغيير المناخ والبيئة الاجتماعية، في مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار نقدم خدمات ضرورية للمجتمع والبيئة، كما ندرك تمامًا التأثير المحتمل لأنشطتنا على الأشخاص والنظام البيئي ومسؤوليتنا في التخفيف من المخاطر الناجمة عن ذلك وضرورة إيجاد حلول أفضل وأكثر استدامة، وفيما ننتقل إلى مرحلة جديدة في رحلتنا نحو الاستدامة، نعتبر أن أداءنا في مجال الاستدامة يشكل إحدى أولوياتنا الرئيسية وجزءًا لا يتجزأ من استراتيجيتنا الشاملة، سنعمل في التقارير اللاحقة، ومؤشرات الأداء الرئيسية على تطوير إطار عمل للاستدامة واستراتيجية تشمل أهداف لرصد الأداء والتقدم، لقد ساعدنا تقييم الأهمية النسبية في فهم الآثار الحالية الرئيسية المرتبطة بعملياتنا وتحديد أولويات مجالات التركيز لبرنامج الاستدامة الخاص بنا.

وتماشياً مع استراتيجيتنا المؤسسية وأخلاقيات العمل لدينا، فقد أنشأنا ثلاث ركائز رئيسية ستشكل الأولوية لاستراتيجية الاستدامة الخاصة بنا في المرحلة المقبلة:

ازدهار الأعمال

- الحوكمة القوية
- أخلاقيات العمل
- الأداء الاقتصادي
- المنافسة في المجال

حماية البيئة

- الاستخدام الفعال للطاقة
- التمويل المستدام
- إدارة النفايات

رعاية الناس والمجتمع

- تقديم الخدمات
- التنوع والشمول
- الصحة والسلامة
- التعليم والتدريب
- التوظيف

الأداء الاجتماعي

الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرفنا للزبائن

١. حسابات الادخار: - هو عقد بين طرفين (المصرف - الزبون) على ان يقيد مبلغ في الحساب مقابل ربح معين يدفع من قبل المصرف ويمكن للزبائن تحريكه في أي وقت سواء إيداع او سحب وعادة لا يكون محكوم بفترة زمنية محددة.
٢. حساب الودائع الثابتة (الاستثمارية): - هي وديعة محددة المدة يستلمها المصرف من الزبون ويفوض المصرف باستثمارها بطريقة شرعية ويعقد إسلامي خالي من الربا.
٣. الحسابات الجارية: - هو عقد بين طرفين (المصرف - الزبون) على ان يقيد مبلغ في الحسابات المتبادلة بينهما ويصدر المصرف بموجبه دفتر صكوك يسلم للزبون وهو حساب تحت الطلب يتيح للزبون حرية السحب والإيداع.
٤. اعتماد الصكوك وإصدار السفاتج: -
 - أ- الصك المعتمد هو ورقة تجارية معتمدة من المصرف يقوم الساحب (صاحب الحساب) بتصديق الصك لدى المسحوب عليه (المصرف) وذلك بوجود رصيد في حسابه.
 - ب- الصك المفتوح هي ورقة تجارية يصدرها المصرف بأمر من المراجع (المقبوض منه) ليس لديه حساب مع المصرف ويلتزم بموجبها المصرف بدفع قيمتها نقداً او بالمقاصة وتكون لأمر دائره او شخص ومقابل عمولة معينه.
٥. إيداع صكوك المقاصة بنظام ACH: يسمح هذا النظام بتبادل المدفوعات بين الأشخاص والمؤسسات عن طريق الحسابات المصرفية او بمعنى اخر تحويل الأموال بين المصارف، كما يعتبر هذا النظام طريقة دفع الكترونية الذي يعتبر من الأنظمة التي تقدم خدمات موثوقة وعالية الجودة والتي تدير عدداً كبيراً من المعاملات المتنوعة، يميز هذه الطريقة في التحويل المصرفي انها امنة وقليلة التكاليف حيث يجري بواسطتها تجاوز المعاملات الطويلة والمملة ضمن المؤسسات المصرفية.
٦. حوالات داخلية CT: هي حوالات داخلية صادرة وواردة يتم التحويل فيها من وإلى ارصدة حسابات زبائن المصرف داخل العراق بكافة العملات النقدية عدا عملة الدولار.
٧. تحويل المبالغ بنظام RTGS: هو نظام التسوية الاجمالية الانية يسمح بتحويل الأموال بين حسابات الزبائن التابعة للمصارف الموجودة في العراق (دينار) خلال دقائق ويجب ان يكون لدى المرسل والمستلم حسابات مفتوحة بمصارفهم.

٨. الحوالات المصرفية الخارجية: - تحويل الأموال بين المصارف خارج العراق ويشترط ايضاً قيام العميل بأبداع المبلغ المراد تحويله وان يكون له حساب جاري لتغطية الحوالة ويتقاضى المصرف عمولة او اجرة مقابل العملية.

٩. الاعتمادات المستندية: - هو طلب يتقدم به المتعامل من اجل سداد ثمن مشتريات بضائع من الخارج، حيث تعد من اهم الخدمات المصرفية التي تقدمه المصارف وهي اساس الحركة التجارية (الاستيراد / التصدير) في كافة انحاء العالم والتي تنفذ من خلال شبكة المراسلين للمصارف حول العالم.

١٠. الخدمات التمويلية بصيغ الإسلامية وفق الشريعة ولأغراض محدودة وخلال مدة زمنية معينة ويتم التعاون فيه مع الزبون لتنمية القطاعات الاجتماعية والاقتصادية وتشمل:

أ- تمويل المريحة: - هو بيع الشيء بمثل الثمن الأول (ثمنه الأصلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبانع وهي نوع من أنواع بيوع الأمانة يتم فيه الاتفاق بين البانع والمشتري على ثمن السلعة اخذين بعين الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشترها به البانع.

ب- تمويل المضاربة: - هي صيغة يقدمها المصرف فيما يعرف برأس مال المضاربة الى العميل المضارب الذي يبذل جهده في استثماره على حده بنحو مطلق او مقيد والربح يوزع بين المصرف والعميل بحسب النسب الشائعة والمتفق عليها في العقد اما في حالة الخسارة فيتحملها المصرف باعتباره رباً للمال ويجب ان لا تكون تلك الخسارة ناتجة عن تعدي او تقصير او مخالفة الشروط من قبل المضارب.

ت- تمويل المشاركة: - هو عقد بين طرفين او أكثر على الاشتراك في رأس المال للقيام بأعمال وانشطة محددة ومعرفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشتركاً بينهم ولا يشترط تساوي نسب الربح بين الشركاء اما الخسارة تكون حسب حصة كل شريك في رأس المال.

ث- تمويل بالمزارعة: - عبارة عن دفع ارض من مالكةا الى من يزرعها او يعمل عليها ويقومان باقتسام الزرع.

ج- تمويل بالمساقاة: - هي ذلك النوع من الشركات التي تقوم على أساس بذل الجهد من العامل في رعاية الأشجار المثمرة وتعهده بالسقي وبالرعاية على أساس ان يوزع الناتج من الاثمار بينهما بنسبة متفق عليها.

ح- تمويل السلم: - هو بيع مال بمال يقبض فيه الثمن عاجلاً وتسلم فيه البضاعة اجلاً فهو ثمن عاجل بثمن اجل ويجوز اخذ الرهن او الكفيل لضمان وفاء البانع بالتزامه.

خ- تمويل الاستصناع: - هو طلب الصنعة أي طلب صناعة الشيء وهو مقيد بمجال صناعي.

- د- **تمويل الاجارة (التأجير):** وهي تعني تملك منافع مباحة لمدة محددة مقابل عوض مادي معلوم وهي ثمن المنفعة او بدلها الناشئة عن استخدام او الانتفاع بأحد الموجودات الثابتة فهي لا تهدف الى تملك الموجود المؤجر للمستأجر اما ان تكون تشغيلية او تملكه أي يملك المستأجر العين بعد فترة الايجار.
- ذ- **تمويل القرض الحسن:** هو قرض لا يكون عليه أي فائدة.
- ر- **خطابات الضمان الداخلية والخارجية:** هو كفالة يصدرها المصرف للجهة المستفيدة يضمن فيه الشخص ما يدفع قيمة هذه الكفالة في حالة اخلال المكفول بالتزاماتها أن كان المستفيد داخل العراق او خارجة.
١١. **التوعية المصرفية وحماية الجمهور:** هو توعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين المستهلك (الزبون) والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبائن من مخاطر عمليات الاحتيال التي قد يتعرضون لها عند استخدامهم لتلك الخدمات ويستند في عمله الى التعليمات والضوابط ودليل حماية المستهلك.
١٢. **خدمات الصراف الآلي ATM:** يوفر خدمة الدفع الاتي واجراء المعاملات المالية في أماكن عامة كبديل عن الحاجة الى موظف للقيام بأي عملية ويجب على الزبون ادخال بطاقة بلاستيكية مرمزة تحتوي على رقم خاص بالعميل وبعض المعلومات الأمنية.
١٣. **بيع وشراء العملة الأجنبية:** هي وسيلة لضمان استقرار سعر صرف الدينار عبر تلبية متطلبات الاقتصاد العراقي من خلال توفير العملة الأجنبية لتغطية استيرادات القطاع الخاص من السلع والخدمات إضافة الى احتياجات الموظفين لأغراض السفر والعلاج.
١٤. **منصة بيزنس:** تساهم المنصة بشكل فعال في تعزيز استخدام العملات العربية في تسوية المعاملات البيئية الامر الذي يقلل من اللجوء الى المراكز المالية والعالمية (المصارف المراسلة) والمساهمة في تخفيض الوقت والكلفة المفروضة على المصارف التجارية وشركات التحويل المالي.
١٥. **نموذج ترانسيز:** هو عملية تسلم الموظفين في القطاع العام والخاص رواتبهم من المصارف الحكومية والأهلية عن طريق بطاقة الدفع الالكتروني من خلال حساب خاص يفتح للموظفين في المصرف عوضاً عن تسلمها بشكل يدوي من الدائرة التي يعمل بها.
١٦. **بنك الموبايل Mobile Banking:** هو تطبيق يمكن للزبائن من خلاله الاستعلام عن الرصيد وطلب كشف الحساب ومعرفة كافة حساباته عبر الانترنت من أي مكان وفي أي زمان من خلال الاشتراك بهذه الخدمة

الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الأعمال الأساسية للمصرف

يعطي المصرف الأولوية للأهداف التي يجب تحقيقها فيما يتعلق بالأنشطة والأعمال الأساسية للمصرف والتي تتعلق بتمكين المجتمع وفقاً لاستراتيجية أنشطة الأعمال الخاصة به كما موضح أدناه:

| ت | أنواع الأنشطة المطبقة بتمكين المجتمع | هدف التنمية المستدامة |
|---|--|---|
| ١ | منح التمويلات المتوسطة والصغيرة لذوي الدخل المحدود والتي تراعي مبدأ الاستدامة والطاقة النظيفة وصحة المجتمع وسلامة البيئة | الهدف رقم (١) من اهداف التنمية المستدامة القضاء على الفقر، والهدف رقم (٣) الصحة الجيدة والرفاه، وهدف التنمية المستدامة رقم (٧) طاقة نظيفة |
| ٢ | المساعدة التقنية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة للمرأة | الهدف رقم (٥) من اهداف التنمية المستدامة المساواة بين الجنسين |
| ٣ | توفير فرص للتوظيف لكلا الجنسين والتدريب الجيد على ريادة كافة الأعمال المصرفية ومن ضمنها الأعمال الصديقة للبيئة | الهدف رقم (٨) العمل اللائق ونمو الاقتصاد، والهدف رقم (١٠) من اهداف التنمية المستدامة الحد من أوجه عدم المساواة |

سيعمل المصرف على تخصيص نسبة معينة من المبالغ المخصصة للتسهيلات الائتمانية لمنح التمويلات التي تراعي مبدأ الاستدامة وتحقيق اهداف التنمية المستدامة المتعلقة بتمكين المجتمع، بالإضافة الى توفير فرص عمل لكلا الجنسين وتدريبهم وفق المعايير الدولية والإقليمية في الأنشطة المتعلقة بالأعمال المصرفية.

الاداء البيئي للمصرف

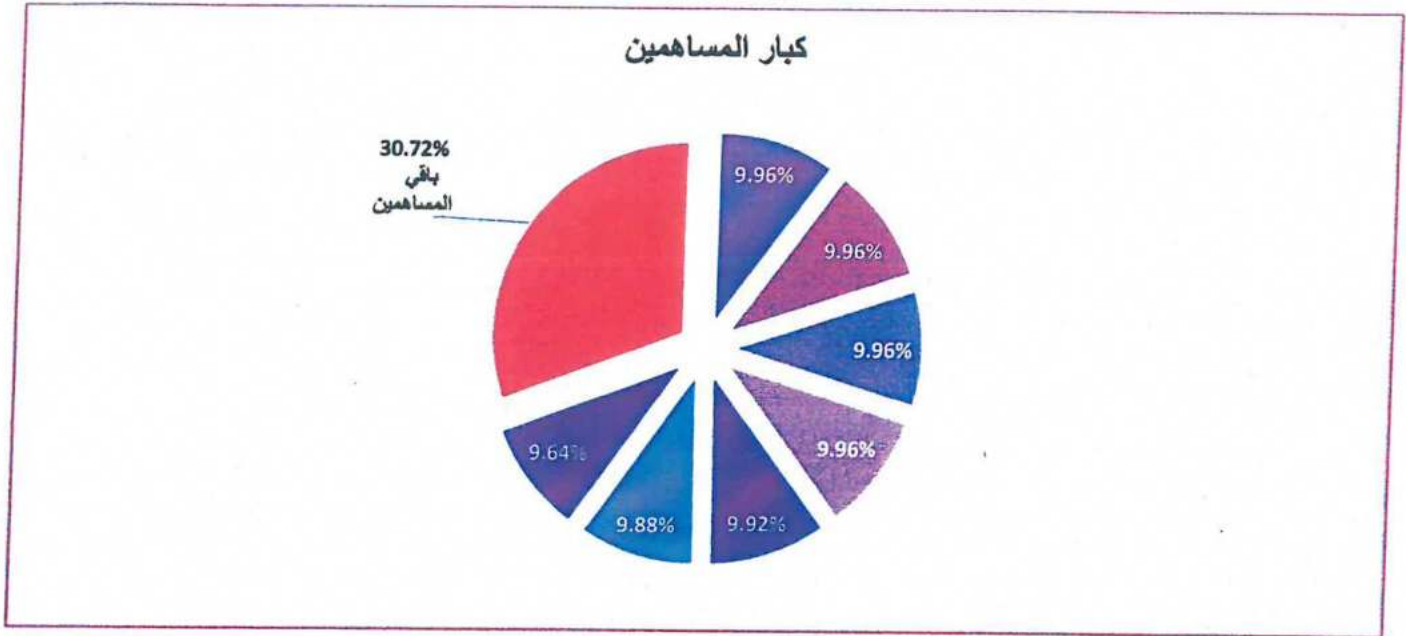
يحرص المصرف على الاستخدام الفعال للطاقة (الكهرباء والماء) وتم التوجه لاستبدال الأجهزة الكهربائية التقليدية بأجهزة منخفضة القدرة مثل مكيفات الهواء والمصابيح فيما يخص الأنشطة الداخلية للمصرف مما يدعم اهداف التنمية المستدامة لتوفير الطاقة ويوفر تكاليف بنسبة معينة.

وفيما يخص الاستخدام الفعال للورق والبلاستيك عمل المصرف داخلياً على توفير برامج إلكترونية للمراسلات الإلكترونية وبرامج الارشافة الإلكترونية ساهمت بشكل فعال للحد من استخدام الورق وتقليل النفايات، بالإضافة الى محاولة المصرف للتعاقد مع مصانع إعادة التدوير للورق والبلاستيك للحد بشكل كبير من تكس النفايات وتوفير بيئة عمل نظيفة بالإضافة الى توفير نسبة معينة من التكاليف للمصرف.

المساهمون

يتألف المساهمون في مصرفنا بشكل أساسي من مواطنين يحملون الجنسية العراقية (أفراد)، وتعود ملكية (100%) من أسهم مصرفنا إلى أفراد محلّيون، وهي أسهم غير مرهونة.

يمتلك كبار المساهمين 69.28 % من إجمالي الأسهم، وهذه النسبة موزعة كما يلي: -



المساهمين / هو الشخص او المصرف الذين يمتلكون نصيب او عدة نصابات من راس مال المصرف ويقصد بالمساهم الرئيسي أي مساهم يملك 10% من أسهم راس مال المصرف سواء بصورة مباشرة وغير مباشرة من خلال المجموعات والأطراف المرتبطة، حيث ان كبار مساهمين المصرف يمتلكون نسبة من الرصيد وكالاتي: -

| الترتيب | الاسم | الرصيد | النسبة |
|---------|--------------------------|----------------|--------|
| 1 | احمد علي حسن الدجيلي | 24,900,000,000 | 9.96% |
| 2 | حسين هادي احمد الاهرامي | 24,900,000,000 | 9.96% |
| 3 | علي محمد غلام حسين | 24,900,000,000 | 9.96% |
| 4 | مصطفى يوسف غلام الانصاري | 24,900,000,000 | 9.96% |
| 5 | راند محمد غلام حسين | 24,800,000,000 | 9.92% |
| 6 | نمارق مهني خيرى عباس | 24,700,000,000 | 9.88% |
| 7 | زينة مهني خيرى السعدي | 24,100,000,000 | 9.64% |

الحكمة القوية وأخلاقيات العمل

إن بناء الثقة بين مصرف القابض الاسلامي وأصحاب المصلحة هو أساس العلاقات الناجحة والطويلة الأمد، ونحن ملتزمون بأن نكون شريكًا موثوقًا به يعمل بنزاهة ومسؤولية تجاه أعمالنا وموظفينا وأنشطتنا، وتُعتبر هذه المبادئ جوهرية لقيمة مصرفنا ويتم الوفاء بها وفقًا للقوانين الدولية والوطنية المعمول بها، بالإضافة إلى مدونة قواعد السلوك الوظيفي الخاصة بمصرفنا، وتعكس مدونة قواعد السلوك هذه مبادئ عملنا الأساسية وثقافة المصرف الشاملة وتحدد السلوكيات الصحيحة وطريقة العمل على أساس يومي، ويتعين على جميع الموظفين، بما في ذلك المدراء والمسؤولين والموظفين الدائمين والمؤقتين الامتثال لهذه المدونة، إذ من شأنها تعزيز امتثال الشركات وتوجيه عملية اتخاذ القرارات، تتم مراجعة مدونة قواعد السلوك وسياساتها الأساسية بشكل منتظم للتأكد من أن المحتوى شامل ومواكب لأحدث الممارسات والأنظمة.

مبادئ مكافحة الفساد

إن مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد موضحة في سياسة وإجراءات مكافحة الاحتيال الخاصة بمصرفنا، ونحن ندرك أن أي حالة احتيال قد تسبب ضررًا ماليًا، بالإضافة إلى إضرارها بسمعة مصرفنا، ونحن ملتزمون بعدم التسامح مطلقًا مع أي نوع من عدم الاستقامة، كذلك نؤمن بأن مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار يتمتع بضوابط داخلية قوية لمنع الاحتيال وسوء السلوك ورصدهما، وتم تطوير هذه السياسة لتوفير التوجيهات الإجرائية لموظفينا وضمان فهم الجميع لها والالتزام بمبادئها. لقد وضع قسم إدارة المخاطر لائحة تنظيمية وأطار تنظيمي لكافة المخاطر التشغيلية ومن ضمنها تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد ووضع الإجراءات الرقابية المناسبة للحد من الآثار في حالة وقوع أي حادث، وفي العام ٢٠٢٢، لم يسجل مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار أي حالات فساد.

مبادئ الحوكمة

يلتزم مجلس المصرف بتنفيذ ممارسات حوكمة قوية تتماشى مع المبادئ التوجيهية والدولية وتعكس بالتالي قيم المصرف الأساسية، بالتالي يتعين على مدراءنا وموظفينا التصرف بنزاهة وصدق، ويتم تصميم الهياكل وتحسينها باستمرار لضمان إدماج قيمنا في أعمالنا وعملياتنا.

إن مجلس الإدارة مسؤول أمام أصحاب المصلحة عن توفير التوجيه الاستراتيجي وتقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل لمصرفنا، وتقع على عاتق مجلس الإدارة في نهاية المطاف مسؤولية ضمان الامتثال للالتزامات المصرف القانونية والتنظيمية بصفته ممثلًا محوريًا في إطار حوكمة الشركات، ولهذه الغاية يتلقى مجلس الإدارة مساعدة من لجان مختلفة منبثقة عن مجلس الإدارة، بالإضافة إلى المدراء التنفيذيين والمدققين الخارجيين والداخليين.

أنشطة التمويل المستدامة وتعريفها:

الأنشطة التجارية (المشاريع الصغيرة والمتوسطة):

الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تستخدم عبوات صديقة للبيئة ومنتجاتها والتي تنفذ برامج لتعزيز الإنتاج والاستهلاك المستدامين وتمويل الحرف الصديقة للبيئة المنتجة للمشاريع في قطاع الطاقة الحيوية والشبكات وتخزين الطاقة وصناعة التدفئة والطاقة المتجددة.

ومن فئات الأنشطة التجارية المستدامة: كجزء من تنفيذ التمويل المستدام يجب على المصرف تبني محافظ التمويل بناءً على فئة الأنشطة التجارية المستدامة والمتضمنة (١٢) نشاطاً تجارياً سليماً بيئياً وذلك للوفاء بأحدى مبادئ التمويل المستدامة وهو مبدأ الشمولية.

ومن المشاريع التمويل المستدام من حيث التخفيف من اثار البيئية والاجتماعية والعمليات التجارية:

١- شركة الغد:

الأثر البيئي للمشروع:

المشروع نظيف بيئياً كما يلي:

١- الفضلات الصلبة: يتم معالجة استخدام الفضلات الصلبة وخلفات عمليات صهر الحديد بالنشاط الزراعي.

٢- الفضلات السائلة: لا توجد مع ملاحظة ان المياه المستخدمة يتم تدويرها بعد تبريدها بواسطة أبراج التبريد.

٣- غازات وابخرة: يتم فلترة الابخرة والغازات الناتجة من العملية التصنيعية قبل طرحها في الهواء بالإضافة ان المعمل لا يستخدم اية مواد كيميائية ضارة للبيئة الداخلية والخارجية.

٤- الأصوات والضوضاء والضجيج: وهي الأصوات الناجمة من عمليات القطع.

٥- الأثر على احتياطي المنطقة المجاورة من الماء والكهرباء والازدحام الطريق المؤدي اليه: سيعتمد المصنع على قدراته الذاتية لاحتياجاته من الطاقة الكهربائية اذ تم تجهيزه بمحطة توليد الكهرباء كما ان كمية المياه اليومية هي كميات بسيطة ويعتمد في ذلك على ابار خاصة.

٦- الوقود: هو الوقود المستهلك في تشغيل المولدات ويتضمن الديزل والغاز.

٧- الأثر على الطرق والازدحام في السير: كمية الإنتاج اليومية خلال المرحلة الأولى تبلغ (١,٠٠٠) طن مع خامات الحديد الموردة للمصنع حمولة (٢٠) سيارة حمل وحمولة السيارة الواحدة (٥٠) طن وهو بسيط لكون المصنع خارج حدود مدينة البصرة.

✓ وكأثر اقتصادي للمشروع اثر إيجابي لكونه يوفر المشروع بمقدار (٢,٠٠٠) فرصة عمل للعمال الفنيين.

✓ ان المشروع من مشاريع الاستراتيجية التي يحتاج اليها الاقتصاد العراقي حيث يعمل المعمل على سد جزء كبير من متطلبات السوق العراقي لانواع حديد التسليح وقيمة كبيرة من حيث التخلص من مخلفات الحديد الموجودة في أنحاء البلاد بالعمل على شرائها وإعادة تدويرها وتصنيعها.

ومن مشاريع التمويل المستدام من حيث التمكين الاقتصادي للمرأة خلال سنة ٢٠٢٢: تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال ثقافة مكان العمل وتوفير فرص عمل لهم.

| رقم | اسم الزبون | اسم المشروع | صيغة التمويل | نوع النشاط | المبلغ | تاريخ المنح |
|-----|---------------------|------------------------------------|--------------|------------|------------|-------------|
| ١ | حميدة عليوي عيفان | محل لبيع المواد المنزلية والغذائية | مرابحة | تجاري | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٢/٨/٢٩ |
| ٢ | ابتسام جبر عبد الله | محل لبيع المواد المنزلية والغذائية | مرابحة | تجاري | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٢/٨/٢٩ |
| ٣ | رابحة عبود عبد الله | محل لبيع مواد الغذائية | مرابحة | تجاري | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢٢/٩/١٨ |

منهجية إرساء وتعزيز ثقافة الاستدامة في المصرف

يحرص مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار على إرساء وتعزيز ثقافة الاستدامة لموظفي المصرف والبيئة الداخلية والخارجية، كونه أحد المصارف الذي يتمتع بخصوصية فائقة الأهمية ولماله من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، وأحد المحاور التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة وبما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر، فقد عمل المصرف على توعية كافة الموظفين بأهمية الاستدامة من خلال الخطة التدريبية الخاصة بموظفي المصرف والمتضمنة دورة بعنوان (المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الاستدامة)، من قبل (مدير قسم إدارة المخاطر في المصرف)، حيث تم التطرق بهذه الدورة الى شرح مفردات الدليل الاسترشادي للاستدامة الصادر من قبل البنك المركزي العراقي، وتعريف المشاركين بأهمية الاستدامة، بالإضافة الى معرفة اهم المخاطر البيئية والاجتماعية الداخلية والخارجية وطرق مواجهتها ومعالجتها ومعرفة المشاريع الصديقة للبيئة.

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/تقرير مراقب الحسابات

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، والقوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين، إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملزمة لتوفير أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الحالات المشار إليها أدناه، أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

إن مصرف القابض الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة على التوالي وبهذا الصدد نوضح ما يلي:

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

٢- معيار الأبلأغ المالي الدولي (٩) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) للسنة الرابعة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتموليات الإسلامية والارصدة لدى المؤسسات والائتمان التعهدي (١٤٨,٤٠٧,٧٤٧) دينار بينما كان في السنة السابقة (٤٢٠,٩٢٥,٩٤٧) دينار .

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

ثانياً: اجمالي الموجودات:

ارتفع رصيد اجمالي الموجودات الى (٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧) دينار وبمبلغ زيادة مقداره (١٤٣,٥٠٥,٢٨١,٢١٣) دينار ونسبة (٤٨ %) وقد تركز هذا الارتفاع في بند التموليات الإسلامية وبمبلغ ارتفاع (١٩٠,١٦٩,٥١١,٥٥٣) دينار وانخفاض في بند النقد بمقدار (٣٤,٠٩١,٦١٣,٦٧٤) دينار .

ثالثاً: النقود:

بلغ رصيد النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨) دينار بينما كانت (١٣٠,٠٣٦,٣٧٨,٢٤٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ولدينا بصدد ذلك ما يلي:

١. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (١,٦٧٧,٨٢٣,١٧٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بموجب السجلات بينما كان (٤,٥١٧,٧٤٢,٥٤٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ حيث تم الجرد بإشرافنا بتاريخ ٣٠/كانون الاول/٢٠٢٢ وكانت النتيجة مطابقة للسجلات .
٢. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٧٨,٤٧٣,٩٢٧,٣٢٨) دينار بينما كان (١٠٩,٧٢٥,٦٢١,٦٣٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، وكما يلي:
 - أ. بلغت الحسابات الجارية (٧٤,٩٣٩,٥٥٩,٦٦٨) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كانت (١٠٦,٧١١,٧٧٣,٦٩٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ .
 - ب. بلغت الودائع الالزامية (٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما .
٣. بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات المحلية (١٦,٨٦٦,٢٩٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان (٩٩٢,٤٩٦) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ، وبلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (١٠,٨٥٦,١٢١) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان (١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (٢١٧,١٢٢) دينار وبذلك بلغ صافي رصيد ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى بمبلغ (٢٧,٥٠٥,٢٩٥) دينار .
٤. أعتد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣) .
٥. بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢٧٣٠%) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير ، ويمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة أي ظروف محتملة قد تواجه المصرف في المستقبل .

رابعاً: التموليات الإسلامية:

- أ- بلغ رصيد التموليات الإسلامية (١٩٠,٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان رصيدها (٣٨٩,٨١٠,١٠٢) دينار للسنة السابقة بارتفاع بنسبة (٤٨٨٠٢ %) عن السنة السابقة وذلك عن منح مشاركة منتهية بالتملك لشركة الغد المتكامل بمبلغ (١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن طريق قرض البنك المركزي .
- ب- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب للتموليات الإسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٤٨,١٩٠,٦٢٥) دينار حيث تم احتسابه استرشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي

العراقي الواردة بكتابه ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتائج متوافقة مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩ IFRS)، علماً بأن المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) قد بلغ (٢٥,٥٠٠,٩٥١) دينار.
ج- ان جميع الترميزات الممنوحة هي عن طريق مباداة البنك المركزي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة باستثناء مبلغ (٢١٥,٢٥٩,٤٢٧) دينار ممنوح من قبل المصرف.

خامساً: الاستثمارات :

١- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠) دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة ولدينا على ذلك ما يلي :

أ- قام المصرف خلال سنة ٢٠٢١ شراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي بمقدار (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم وبكلفة اجمالية بلغت (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء بموجب كتابه المرقم ١٦١١٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٨/١٨ ، وقد تضمن كتاب البنك المركزي العراقي على عدم استلام اية ارباح متحققة من ايرادات القروض أو اية ايرادات متأتية من عمليات مصرفية تجارية ربوية يحققها مصرف المستثمر به وانما فقط الارباح المتأتية ضمن احكام الشريعة الاسلامية .
ب- بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المشتراة في مصرف الشرق الاوسط في نهاية السنة بمقدار (٩,٠٠٥,٥٠٠,٠٠٠) دينار.

ج- احتسب المصرف مخصص للاستثمارات بمقدار (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، وقام البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٥٠٦٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٠/٥ بامهال المصرف مدة (١٠) سنوات لتكوين مخصص لهذه الاستثمارات وعدم قيام المصرف بتوزيع اية ارباح متأتية من المساهمة بهذه الاستثمارات او من ارباح المصرف الناتجة من الانشطة المصرفية لحين اكتمال المخصص المطلوب .

٢- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٦٨ %) في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، حيث تجاوز المصرف نسبة ٢٠ % .

سادساً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات :

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بينما كان (٧١٢,٨٥٩,٦٦٨) دينار في السنة السابقة وبارتفاع مقداره (٦٩٦,٦٦٧,٩٢٤) دينار عن السنة السابقة نوصي المصرف باتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة مدخراتهم حيث ان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العمليات المصرفية.

سابعاً: مطلوبات الاخرى :

بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠) دينار وان معظم هذا الرصيد يتمثل في رسوم الطوابع المالية حيث بلغ رصيدها في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١,٦٥٥,٦٣٤,١٨٨) دينار مما يتطلب على المصرف تسديد هذه الالتزامات .

ثامناً: قروض طويلة الاجل :

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان في السنة السابقة (٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار وبارتفاع بمقدار (١٩٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بسبب منح مشاركة منتهية بالتمليك عن طريق مبادرة البنك المركزي الى (شركة الغد المتكامل للتجارة العامة والحديد والصلب والصناعات المعدنية - محدودة المسؤولية) .

تاسعاً: إيرادات نافذة العملة:

تم ايقاف التعامل بعملة الدولار الامريكي للمصرف مع جواز تعامله بالعملات الاخرى من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه ذو العدد ٤٤٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١١/٦ .

١. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠) دولار مفصلة كما يلي :

| المبلغ (دولار) | التفاصيل |
|----------------|-------------------------------|
| ١,٤٤٦,٠٠٠,٠٠٠ | مشتريات حوالات |
| ٣٧٢,٦٧٠,٠٠٠ | مشتريات اعتمادات |
| ٦,٩٠٠,٠٠٠ | مشتريات المزداد النقدي للمصرف |
| ١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠ | مجموع المشتريات (دولار) |

٢. بلغت ارباح المصرف المتحققة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بمبلغ (١,٨٥٩,٨٧٠,٠٠٠) دينار مفصلة كما يلي :

| المبلغ | التفاصيل |
|---------------|---|
| ٤١,١٠٠,٠٠٠ | ايراد الحوالات من سنة ٢٠٢١ |
| ١,٤٢٠,٩٠٠,٠٠٠ | ايرادا حوالات سنة ٢٠٢٢ |
| ٣٨٤,٠٧٠,٠٠٠ | ايراد الاعتمادات المستندية |
| ١٣,٨٠٠,٠٠٠ | ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف |
| ١,٨٥٩,٨٧٠,٠٠٠ | مجموع ايرادات النافذة خلال السنة |

٣. يشكل ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية البالغ (١,٨٥٩,٨٧٠,٠٠٠) دينار نسبة (٢٥ %) من مجموع ايرادات المتحققة خلال سنة ٢٠٢٢ البالغة (٧,٣٦٩,٤٥٣,٣٤٤) دينار.

ايضاح بايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

| الايراد الصافي دينار | المبالغ المبيعة | | | المبالغ المشتراة | | | البيان |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | حجم المبيعات دينار | سعر البيع دينار | حجم المبيعات دولار | حجم المشتريات دينار | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | |
| ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٣ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | الحوالات |
| ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٩١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦١ | ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٩٩,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١٧,١٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٣٩,١٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٣ | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | الاعتمادات |
| ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | ٥٣٦,١٤٣,١٧٠,٠٠٠ | ١٤٦١ | ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | ٥٣٥,٧٧٦,٢٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | |
| - | - | - | - | - | - | - | شركات الصيرفة |
| ١٣,٨٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٨٧,٨٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٢ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | حصة المصرف |
| ١,٨٥٩,٨٧٠,٠٠٠ | ٢,٦٦٧,١٩٢,٠٧٠,٠٠٠ | / | ١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠ | ٢,٦٦٥,٣٣٢,٢٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠ | المجموع |

عاشراً: نتائج نشاط المصرف:

- بلغت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ربح قبل ضريبة الدخل مقداره (٤٠٠,٩٤١,٤٨٢) دينار مقارناً بربح السنة السابقة البالغ (١٦٦,٩٧٨,٢٠٦) دينار ونبين ادناه الايضاحات التالية:-
- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٧,٣٦٩,٤٥٣,٣٤٤) دينار خلال سنة ٢٠٢٢ بينما كانت (٣,٤٠٢,٤٢٠,٠٢٥) دينار في السنة السابقة بنسبة ارتفاع مقدارها (١١٦ %) وان اغلبها تمثل ايراد مشاركة متناقصة اذ بلغ رصيد هذا الحساب (٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، مما يشكل نسبة (٥٧ %) من مجموع ايرادات السنة المالية ٢٠٢٢.
 - ٢- بلغ اجمالي المصاريف خلال سنة ٢٠٢٢ (٦,٩٦٨,٥١١,٨٦٢) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٣,٢٣٥,٤٤١,٨١٩) دينار بنسبة انخفاض مقدارها (١١٥ %) دينار.

احد عشر: مراقب الامتثال الشرعي:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على:
 - أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المؤوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
- ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.
- ج- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة.

اثني عشر: ادارة المخاطر:

- أ- ايد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة لإنجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مالوفة من خلال متابعة استمارات تبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .
- ب- اعلمنا كل من قسم التدقيق الداخلي وقسم نظم المعلومات ومراقب الامتثال بعدم وجود حالات غش واطخاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف ، من شأنها ان تؤثر على التقارير المالية للمصرف .

ثلاثة عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- ١- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا المؤرخة في ١٦/كانون الثاني/٢٠٢٣ فقط اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد ٨٠/٧/١٠٠٠٠ والمؤرخة في ٢٥/١/٢٠٢٣ وكما يلي:

- يمتلك المصرف نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .

- نظام المصرف (Orion) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .
- تم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي للمصرف ليقيم بمراقبة النظام المصرفي بصورة مباشرة .
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٢٥ سيناريو .
- يتم تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية وتلقائية.
- يقوم المصرف بتصنيف العملاء حسب المخاطر مصنفة الى (منخفضة جداً ، منخفضة ، متوسطة ، مرتفعة).
- ٢- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعرف زبونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية:

لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولا توجد دعاوى من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق حسب ما بينه المصرف بكتابه المرقم ١٠١/١١/١٠٠٠٠ بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ .

خمسة عشر: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٤٤.٧%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%) .

سته عشر: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق كافة اقسام وفروع المصرف.
- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك ما يلي :-
 - باعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هم ثلاث موظفين فقط في سنة ٢٠٢٢ .
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢٢ (٢٦) دورة .

سبعة عشر: الحوكمة المؤسسية :

- ان المصرف تعاقده مع شركة KBMG لغرض تطوير مشروع بطاقة الاداء لمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المصرف واعداد كافة السياسات والاجراءات الخاصة بالحوكمة المؤسسية
- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

ثمانية عشر: فرضية الاستمرارية :

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

تسعة عشر: الاحداث اللاحقة :

تم تغيير سعر صرف الدولار مقابل الدينار من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) دينار لكل دولار بتاريخ ٨/شباط/٢٠٢٢ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذو العدد ٩٥/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٣/٢/٨ مما ادى الى خسارة المصرف مبلغ (١٥٩,٥٩٦,٥٥٣) دينار نتيجة حدوث هذا التغيير .

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن. وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الامور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية

وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكल القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. كما نقوم بتزويد لجنة التدقيق بما يفيد التزامنا بالمطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العلاقات والأمور الأخرى التي تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية. ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث إن الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني أو من إقت حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
عادل اسماعيل حسن الشبيبي
شركاؤ
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

بيان (أ)

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاحات | الموجودات |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | ٥ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ | ٦ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق |
| ١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧ | استثمار في شركات زميلة |
| - | - | ٧ | استثمارات / المشاركات |
| ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ٧ | اجمالي الاستثمارات |
| ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | ٨ | تمويلات إسلامية |
| ١٣٩,٨٣٧,٩٤٢ | ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | ٩ | ممتلكات ومعدات |
| - | ٣٣٦,٦٨٠,٢٥٠ | | دفعات مقدمة |
| ٣٤٢,٣١٧,٧٤٨ | ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | ١٠ | موجودات غير ملموسة |
| ١٤٩,٣٦١,١١١ | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | ١١ | موجودات أخرى |
| ٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧ | ٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠ | | إجمالي الموجودات |
| ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | ١٢ | المطلوبات وحقوق الملكية |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٣ | ودائع العملاء |
| ٣٤٥,٧٨٢,٠٦٠ | ٢,٦٦٠,٦٧١,٥٠٢ | ١٤ | التأمينات النقدية |
| ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | ١٥ | تخصيصات متنوعة |
| ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | مخصص ضريبة دخل |
| ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | ١٧ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٥٣,١٣٦,١٨٥,٠٥٧ | ١٩٧,٤٤٢,٤٨٣,٢٦٦ | | مطلوبات أخرى |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | حقوق الملكية |
| ٢١٦,١٥٩,١٨٥ | ٢١٨,٠٠٩,٥٥٣ | ١٩ | رأس المال المدفوع |
| ٩٤,٢١٩,٦٢١ | ٩٤,٢١٩,٦٢١ | ١٩ | احتياطي الزامي |
| ٢,٢٦٧,٢١٩,٤٨٥ | ١,٤٤١,٦٧٩,٩٢٦ | ١٩ | احتياطيات أخرى |
| (٧,٥٩٣,٦٣٢,٧٩١) | (٧,٥٧٠,٩٦٠,٥٩٦) | ١٩ | أرباح مدورة |
| ٢٤٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٠ | ٢٤٤,١٨٢,٩٤٨,٥٠٤ | | خسارة مدورة |
| ٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧ | ٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠ | | صافي حقوق الملكية |
| ٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩ | ٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢ | ٢٨ | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) |

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض

رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

انس هيثم ماجد
المحاسب
رقم العضوية / ٢٨١٥٥



خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٣/٤/٢٠٥ والمؤرخ في ٩/نيسان/٢٠٢٣

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
عادل اسماعيل حسن الشيبلي
مؤسس
ADELI & ASSOCIATES CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS



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

بيان (ب-1)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | ايضاحات | البيان |
|-----------------|-----------------|---------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ٣١,٦٥٥,٦٩٤ | ٤,٢٣٤,٩٨٥,٢١٧ | ٢٠ | إيرادات التشغيل |
| ٢٩٢,٧٥٣,١٩١ | (٢٣٢,٧٥٣,٠٥٨) | ٢١ | إيراد الصيرفة الإسلامية |
| ١٣,١١٦,٨٨٧ | ١٣,٦٨٥,٥٥٤ | ٢٢-أ | إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي |
| ٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠ | ١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠ | ٢٢-ب | صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية |
| ٣,٠٥٢,٣٢٤ | ٣,٠٠٠,٤٦٣ | ٢٣ | إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية |
| ٣,٣١٤,٠٩٦,٠٩٦ | ٥,٨٩٣,٠٢٠,١٧٦ | | إيرادات العمليات المصرفية الأخرى |
| | | | صافي إيرادات التشغيل |
| | | | المصاريف التشغيلية |
| (١,٠٤١,١٧٨,٢٠٦) | (١,١٢٠,٥٧٧,١٥٦) | ٢٤ | تكاليف الموظفين |
| (١,٩٢٥,٥٠٥,٤٠٧) | (٢,١١٩,٨٣٤,٢٦٠) | ٢٥ | مصاريف عمومية وإدارية |
| (٨٧,٩٣١,٩٠٠) | (٢,٠٦٢,٢٥٦,٤٤٢) | ٢٦ | مصاريف العمليات المصرفية |
| (٩٢,٥٠٢,٣٧٧) | (١٨٩,٤١٠,٨٣٦) | ٢٧ | إستهلاكات وإطفاءات |
| (٣,١٤٧,١١٧,٨٩٠) | (٥,٤٩٢,٠٧٨,٦٩٤) | | اجمالي المصاريف التشغيلية |
| ١٦٦,٩٧٨,٢٠٦ | ٤٠٠,٩٤١,٤٨٢ | | ربح السنة قبل الضريبة |
| (١٢٤,٤٠٦,٤٦٦) | (٣٦٣,٩٣٤,١٣٢) | ٢,١٥ | ضريبة الدخل |
| ٤٢,٥٧١,٧٤٠ | ٣٧,٠٠٧,٣٥٠ | | ربح السنة بعد الضريبة |

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض



رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

انس هيثم ماجد
المحاسب
رقم العضوية / ٢٨١٥٥



قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ بيان (ب-٢)

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ | |
|------------------------|---------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٤٢,٥٧١,٧٤٠ | ٣٧,٠٠٧,٣٥٠ | صافي دخل السنة |
| - | - | ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة |
| - | - | صافي خسارة (ثطب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| - | - | ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية |
| ٤٢,٥٧١,٧٤٠ | ٣٧,٠٠٧,٣٥٠ | اجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للسنة |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بيان (د)

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاح | البيان |
|-----------------|-------------------|--------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ١٦٦,٩٧٨,٢٠٦ | ٤٠٠,٩٤١,٤٨٢ | بيان ب | الأنشطة التشغيلية |
| | | | ربح السنة قبل الضريبة |
| ٩٢,٥٠٢,٣٧٧ | ١٨٩,٤١٠,٨٣٦ | ٢٧ | تعديلات لينود غير نقدية: |
| - | ٢,٠٢٩,١١٥,٤٨١ | ٢,٨ | استهلاكات واطفاءات |
| - | - | ١٤ | مخصص التدني للتمويلات الاسلامية |
| - | - | ١٤ | تخصيصات متنوعة |
| - | - | ٧ | مخصص الالتزامات التعهدية |
| ٨٧,٩٣١,٩٠٠ | ٣٣,١٤٠,٩٦١ | ١٤ | مخصص خسائر متوقعة / نقد خارجي |
| ٣٤٧,٤١٢,٤٨٣ | ٢,٦٥٢,٦٠٨,٧٦٠ | | مخصص مخاطر التشغيل |
| | | | التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| ٨,١٣٠,٩٣٩,٦١٠ | (١٩٠,٢٣٨,٩٤٧,٥٨٦) | ٨ | التغيير في الموجودات والمطلوبات: |
| ٩,٦٢٨,٠٠١ | (٢,٨٠٤,٠٩١,٣٨٩) | ١١ | تمويلات إسلامية |
| (١,٤٥٢,٩٤٠,٤٦٠) | ٦٩٦,٦٦٧,٩٢٤ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | (٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠) | ١٣ | ودائع عملاء |
| ١٨٦,٨١١,٣٨٣ | ١,١٠٢,٣٧١,٣٦٥ | ١٧ | تأمينات نقدية |
| ٥٦,٥٨٧,٤٣٨,٥٣٤ | (٢٤٠,٩٥٦,٩٩٩,٦٨٦) | | مطلوبات أخرى |
| (١٤٥,٧٠٦,٥٦٤) | (٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤) | | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| ٥٦,٤٤١,٧٣١,٩٧٠ | (٢٤١,٧١٥,٥٦٤,٣٤٠) | | الضريبة المدفوعة |
| | | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| (٩,٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠) | - | ٧ | الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٧,٩٥٧,٩٤٠) | (٩٧,٣٥١,٢٥٠) | ٩ | استثمارات |
| - | ١,٦٩٠,٠٠٠ | ٩ | شراء ممتلكات ومعدات |
| - | (٣٣٦,٦٨٠,٢٥٠) | | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٢٩٤,٩٤٩,٢٦٠) | (١٤٥,٨٧٠,٠٦٠) | ١٠ | مشاريع تحت التنفيذ |
| (٩,٦٦٠,٤٠٧,٢٠٠) | (٥٧٨,٢١١,٥٦٠) | | موجودات غير ملموسة |
| | | | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| | (٨٣٨,٠٢٤,٣٤٦) | بيان ج | الأنشطة التمويلية |
| (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | ١٩٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | التغيير في الاحتياطات |
| (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | ١٨٩,٤٦١,٩٧٥,٦٥٤ | | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٤٦,٩٢٨,٧٣٧,٢٥٣ | (٥٠,١٧٩,١٩١,٤٨٦) | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| ٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨ | ١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١ | | الزيادة في النقد وما يعادله |
| ١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١ | ٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥ | ٢٩ | النقد وما يعادله كما في بداية السنة |
| | | | النقد وما يعادله كما في نهاية السنة |

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

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ معلومات عن المصرف

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

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

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

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

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المشاركة

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

٢. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

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

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

٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - بيان التدفقات النقدية* - الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للفرع.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف.

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية"

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

| المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المجموع / دينار |
|---|---|--------------------------|---|-----------------|
| احتسابه للتمويلات الاسلامية (المراجحات) | احتسابه للتمويلات الاسلامية (المشاركات) | للائتمان التعهدي / دينار | المخصص المطلوب للارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار | |
| ٥٣,١٩٠,٦٢٥ | ٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٢١٧,١٢٢ | ١٤٨,٤٠٧,٧٤٧ |

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

| المخصص المطلوب | التمويلات الاسلامية / دينار | التمويلات الاسلامية / دينار | الائتمان التعهدي / دينار | الارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| احتسابه في ٢٠٢٢/١٢/٣١ | ٥٣,١٩٠,٦٢٥ | ٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ... | ٢١٧,١٢٢ |
| ينزل : رصيد الخصص في ٢٠٢٢/١/١ | ٧٨,٧٥٤,٥٩٢ | - | ١٩,٨٨٥,٢٠٠ | ٣٢٢,٢٨٦,١٥٥ |
| الايثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢٢/١٢/٣١ | (٢٥,٥٦٣,٩٦٧) | ٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | (١٩,٨٨٥,٢٠٠) | (٣٢٢,٠٦٩,٠٣٣) |

| | |
|---------------|---|
| (٢٥,٥٦٣,٩٦٧) | التغير في التمويلات الاسلامية / المراجحات |
| ٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | التغير في الاستثمارات / المشاركات |
| (١٩,٨٨٥,٢٠٠) | التغير في الائتمان التعهدي |
| (٣٢٢,٠٦٩,٠٣٣) | التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية |
| (٢٧٢,٥١٨,٢٠٠) | صافي التغير |

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى. يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٣ استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

الالتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تندي للتمويلات الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

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

المرابحة

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

إيرادات الرسوم والعمولة

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

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

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

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

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

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

ويرتبط على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض،

أ. مقاصة الأدوات المالية

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

ب. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
التمويلات الإسلامية (تتمة)

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية، تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان/ الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات، بينما يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج، يتم تقييم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي، يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة، ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالآتي:

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل، تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة، يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة، يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة، تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على فترة ٥ سنوات.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

النقد وما يعادله

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة

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

العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

الضمانات المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

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

٥. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------------|----------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | نقد في الخزينة |
| ٤,١٥٤,٤٥٩,٥٠٠ | ٥٨٥,١١٩,٧٥٠ | النقد في الصندوق* |
| ٣٦٣,٢٨٣,٠٤٠ | ١,٠٩٢,٧٠٣,٤٢٠ | نقد في الصندوق عملة اجنبية |
| ٤,٥١٧,٧٤٢,٥٤٠ | ١,٦٧٧,٨٢٣,١٧٠ | المجموع |
| | | أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي: |
| ١٠٦,٧١١,٧٧٣,٦٩٢ | ٧٤,٩٣٩,٥٥٩,٦٦٨ | الحسابات الجارية* |
| ٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠ | ٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠ | ودائع إلزامية** |
| ١٠٩,٧٢٥,٦٢١,٦٣٢ | ٧٨,٤٧٣,٩٢٧,٣٢٨ | المجموع |
| ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | المجموع الكلي |

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

٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|----------------|-------------|------------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٩٩٢,٤٩٦ | ١٦,٨٦٦,٢٩٦ | حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية |
| ١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣ | ١٠,٨٥٦,١٢١ | حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية |
| (٣٢٢,٢٨٦,١٥٥) | (٢١٧,١٢٢) | تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ | المجموع |

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

٧. الاستثمارات:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-----------------|-----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠ | موجودات مالية طويلة الاجل: |
| - | ٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠ | استثمار في شركات زميلة |
| ٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠ | - | ينزل : مخصص استثمارات / قطاع مالي |
| - | - | الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ |
| ٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠ | ٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠ | الاضافات خلال السنة |
| - | - | التزيلات خلال السنة |
| ١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | صافي موجودات مالية طويلة الاجل |
| ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق : |
| ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | شركة التكافل الوطنية |
| | | مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق |
| | | المجموع |

٨, ١ تمويلات إسلامية

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|--------------|-----------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| - | ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المربحات |
| - | - | مشاركات منتهية بالتملك / شركات * |
| ٢٢٥,٢٦٤,٠٣٣ | ٤١٣,٤٩٨,٢٦١ | مرابحة / شركات |
| ١٦٤,٥٤٦,٠٦٩ | ٢١٥,٢٥٩,٤٢٧ | مرابحة / افراد |
| ٣٨٩,٨١٠,١٠٢ | ١٩٠,٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨ | مرابحة الموظفين |
| (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) | (١٤٨,١٩٠,٦٢٥) | مجموع المربحات |
| ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | مخصص التدني في التمويلات الاسلامية * |
| | | صافي التمويلات الاسلامية |

* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩).

٢,٨ تمويلات إسلامية - مخصص التدني للتمويلات الإسلامية:
ادناه الحركة على مخصص التدني للتمويلات الإسلامية كما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|---------------|-----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| (٥١٢,٠٠٣,٥٣١) | (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) |
| ٤٣٣,٢٤٨,٩٣٩ | ٢,٠٠٧,٩٢٠,٥٨٥ |
| - | (٢,٠٧٧,٣٥٦,٦١٨) |
| (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) | (١٤٨,١٩٠,٦٢٥) |

البيان

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
تنزل : تسويات خلال السنة
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١,٩ ممتلكات ومعدات

| المجموع | أثاث وأجهزة مكاتب | وسائل نقل وانتقال | الات ومعدات |
|-------------|----------------------|----------------------|-------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٣٥٢,٨٥١,٨١٠ | ٣٠٣,٦٣١,٨١٠ | ١٠,٢٢٠,٠٠٠ | ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٩٧,٣٥١,٢٥٠ | ٦٢,٥٧٤,٢٥٠ | ٣٤,٧٧٧,٠٠٠ | - |
| (٩,٥٢٤,٠٠٠) | (٩,٥٢٤,٠٠٠) | - | - |
| ٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠ | ٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠ | ٤٤,٩٩٧,٠٠٠ | ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢١٣,٠١٣,٨٦٨ | ١٧٨,٧٠٢,٨٦٨ | ٥١١,٠٠٠ | ٣٣,٨٠٠,٠٠٠ |
| (٧,٨٣٤,٠٠٠) | (٧,٨٣٤,٠٠٠) | - | - |
| ٧٢,٣٣٣,٢٩٠ | ٥٨,٧٤٥,٥٩٢ | ٨,٣٨٧,٧٠٠ | ٥,١٩٩,٩٩٨ |
| ٢٧٧,٥١٣,١٥٨ | ٢٢٩,٦١٤,٤٦٠ | ٨,٨٩٨,٧٠٠ | ٣٨,٩٩٩,٩٩٨ |
| ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | ١٢٧,٠٦٧,٦٠٠ | ٣٦,٠٩٨,٣٠٠ | ٢ |

٢٠٢٢

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
التنزيلات
استهلاكات السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢,٩ ممتلكات ومعدات

| المجموع | أثاث وأجهزة مكاتب | وسائل نقل وانتقال | الات ومعدات |
|--------------|----------------------|----------------------|-------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٢٦٤,٨٩٣,٨٧٠ | ٢٢٥,٨٩٣,٨٧٠ | - | ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٨٧,٩٥٧,٩٤٠ | ٧٧,٧٣٧,٩٤٠ | ١٠,٢٢٠,٠٠٠ | - |
| - | - | - | - |
| ٣٥٢,٨٥١,٨١٠ | ٣٠٣,٦٣١,٨١٠ | ١٠,٢٢٠,٠٠٠ | ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٨٥,٤٩٧,٧٥٢ | ١٥١,٤٩١,٢٥٣ | - | ٣٤,٠٠٦,٤٩٩ |
| (٣٤,٠٧٤,٧٤٩) | (٢٦,٠٦٨,٢٥٠) | - | (٨,٠٠٦,٤٩٩) |
| ٦١,٥٩٠,٨٦٥ | ٥٣,٢٧٩,٨٦٥ | ٥١١,٠٠٠ | ٧,٨٠٠,٠٠٠ |
| ٢١٣,٠١٣,٨٦٨ | ١٧٨,٧٠٢,٨٦٨ | ٥١١,٠٠٠ | ٣٣,٨٠٠,٠٠٠ |
| ١٣٩,٨٣٧,٩٤٢ | ١٢٤,٩٢٨,٩٤٢ | ٩,٧٠٩,٠٠٠ | ٥,٢٠٠,٠٠٠ |

٢٠٢١

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
التنزيلات
استهلاكات السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. موجودات غير ملموسة

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | التكلفة |
| ١٩٥,٠٨٠,٠٠٠ | ٤٩٠,٠٢٩,٢٦٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٢٩٤,٩٤٩,٢٦٠ | ١٤٥,٨٧٠,٠٦٠ | الإضافات خلال السنة |
| ٤٩٠,٠٢٩,٢٦٠ | ٦٣٥,٨٩٩,٣٢٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | الإطفاء المتراكم |
| ١١٦,٨٠٠,٠٠٠ | ١٤٧,٧١١,٥١٢ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٣٠,٩١١,٥١٢ | ١١٧,٠٧٧,٥٤٦ | الإطفاء خلال السنة |
| ١٤٧,٧١١,٥١٢ | ٢٦٤,٧٨٩,٠٥٨ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| ٣٤٢,٣١٧,٧٤٨ | ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | صافي القيمة الدفترية |

١١. موجودات أخرى

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|---------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٥٨,٤٠٠,٠٠٠ | ١٣١,٤٠٠,٠٠٠ | تأمينات لدى الغير |
| - | ٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | إيرادات مستحقة غير مقبوضة * |
| ٧٠,٧٥١,١١١ | - | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٠,٢١٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠ | فروقات نقدية |
| - | ٢١,٨٥٧,٥٠٠ | سلف لاغراض النشاط |
| ١٤٩,٣٦١,١١١ | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | المجموع |

* تمثل إيرادات مستحقة غير مقبوضة عمولات مسجلة على مشاركة متناهية بالتمليك (شركة الغد المتكامل) وتم استلام المبالغ في الشهر الأول من سنة ٢٠٢٣

١٢. ودائع العملاء

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|---------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٥١٧,٤٣٢,١٩٠ | ١,٢٤٠,٣١١,١٤٠ | حسابات جارية- شركات |
| ١٥٣,٣٩٢,١٣٨ | ١٢٥,٥٥٧,٣٤١ | حسابات جارية- أفراد |
| ٤٢,٠٣٥,٣٤٠ | ٣٨,٦٣٤,٧٦١ | حسابات اندخار |
| - | ٥,٠٢٤,٣٥٠ | السفائح المسحوبة على المصرف |
| ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | المجموع |

١٣. التأمينات النقدية

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|----------------|-------------|-----------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | تأمينات لقاء اعتمادات |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | المجموع |

١٤. تخصيصات متنوعة

أ.

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-----------------|---------------|------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٤٧٢,٧٩٥ | ٩١,٧٣٣,٣٥٤ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٨,٢٦٩,٥٤٨,٩٣٩ | ٢,٩١١,٣٧١,٢٣٧ | الإضافات خلال السنة |
| (٨,١٧٨,٢٨٨,٣٨٠) | (٦٠٩,٧٣٧,٥٥٦) | التزيلات خلال السنة |
| ٩١,٧٣٣,٣٥٤ | ٢,٣٩٣,٣٦٧,٠٣٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

ب.

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٤٦,٢٣١,٦٠٦ | ٢٣٤,١٦٣,٥٠٦ | مخصص مخاطر التشغيل |
| ٨٧,٩٣١,٩٠٠ | ٣٣,١٤٠,٩٦١ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٢٣٤,١٦٣,٥٠٦ | ٢٦٧,٣٠٤,٤٦٧ | الإضافات خلال السنة |
| | | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

ج.

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|---------------|------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ... | ١٩,٨٨٥,٢٠٠ | مخصص الالتزامات التعهدية |
| ١٩,٨٨٥,٢٠٠ | - | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| - | (١٩,٨٨٥,٢٠٠) | الإضافات خلال السنة |
| ١٩,٨٨٥,٢٠٠ | - | التزيلات خلال السنة |
| ٣٤٥,٧٨٢,٠٦٠ | ٢,٦٦٠,٦٧١,٥٠٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | المجموع الكلي (أ+ب+ج) |

١.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|---------------|---------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢ | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ |
| (١٤٥,٧٠٦,٥٦٤) | (٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤) |
| ١٢٤,٤٠٦,٤٦٦ | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ |
| ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ |

البيان

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

| دينار عراقي | دينار عراقي |
|---------------|---------------|
| ٤٠٠,٩٤١,٤٨٢ | |
| | ١٦٣,٥٠٠,٣٦٤ |
| | ٢,٠٢٩,١١٥,٤٨١ |
| | ٣٣,١٤٠,٩٦١ |
| ٢,٢٢٥,٧٥٦,٨٠٦ | |
| (٢٠٠,٤٧٠,٧٤١) | |
| ٢,٤٢٦,٢٢٧,٥٤٧ | |
| | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ |

البيان

صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب

تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:

تعويضات وغرامات

مخصص تدني الائتماني النقدي

مخصص مخاطر التشغيل

مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً

تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:

تنزيل جزء من العجز المتراكم للسنوات السابقة على ان لا

يتجاوز ٥٠% من ربح السنة الحالية

مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)

نسبة الضريبة (١٥%)

مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

- * تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وينسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.
- * سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ خلال عام ٢٠٢٣.

١٦. قرض البنك المركزي العراقي

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|-------------|-----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |

قرض البنك المركزي العراقي*

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

| ١٧. مطلوبات أخرى | | |
|------------------|---------------|------------------------------------|
| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١١,٩١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٨٨,٧٥٤ | تأمينات مستلمة |
| ٣١,٤٨٩,٢٨٠ | ٤٢,٠٨٤,٣٤٨ | ايرادات مستلمة مقدما |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | مصاريف مستحقة |
| ٥٦٦,٢٩٥,١٨٨ | ١,٦٥٥,٦٣٤,١٨٨ | رسوم الطوابع المالية |
| ٤٧٠,٦٦٨,٧٥٧ | ٤٧٠,٦٦٨,٧٥٧ | تقلبات سعر صرف الدولار |
| ٦٣٠,٠٠٠ | - | مقبوضات تسديد متنوعة |
| ٤٠١,٥٠٠ | ٤٠١,٥٠٠ | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ١,٥٨٣,٩٥٠ | ١,٤٥١,١٥٠ | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| - | ١,٠٢١,٣٤٣ | سحوبات زبائن المصرف من مكائن الغير |
| ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | المجموع |

١٨. رأس المال المدفوع

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

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

١٩. الاحتياطات

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

احتياطات أخرى

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

٢٠. إيرادات الصيرفة الإسلامية

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|-------------|---------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١,٠٥٥,٩٩٢ | ١,٢٣٢,٩٥٠ |
| ٢٩,٣٢٠,٦٠٧ | ١٦,٥٣٧,٩٢٥ |
| ١,٢٧٩,٠٩٥ | ١٧,٢١٤,٣٤٢ |
| - | ٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣١,٦٥٥,٦٩٤ | ٤,٢٣٤,٩٨٥,٢١٧ |

ايراد مرابحة سيارات

ايراد مرابحة سلع وبضائع

ايراد مرابحة سلف الموظفين

ايراد مشاركة متناقصة

المجموع

٢١. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|--------------|-----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| - | ٧٥,٠٠٠ |
| ١,٨١٦,٨٨٦ | ٦,١١٩,٢٣٦ |
| ١٥٣,٨٨٥,٤٧٢ | ١٤٥,١٨٠,٦١٦ |
| ١,٠٤٣,٩٠٠ | ٣,٩٩٤,٤٠٠ |
| ٢١٧,٤٢٣,٢٠٠ | ١,٠٨٨,١٩٦,٤٠٠ |
| ٦٦,٠٠٠ | ٠٠٠ |
| ٣٧٤,٢٣٥,٤٥٨ | ١,٢٤٣,٥٦٥,٦٥٢ |
| (٨١,٤٨٢,٢٦٧) | (١,٤٧٦,٣١٨,٧١٠) |
| ٢٩٢,٧٥٣,١٩١ | (٢٣٢,٧٥٣,٠٥٨) |

عمولة خطابات الضمان

مبيعات مطبوعات مصرفية

عمولات مصرفية أخرى

مصرفات اتصالات مستردة

عمولة اعتمادات صادرة

عمولة اصدار سفاتج

مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

تنزل: عمولات مدينة مدفوعة

المجموع

٢٢- أ. صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|-------------|-------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ١٩,٩٥٨,٥٤٩ | ١٣,٨٠٠,٠١٢ |
| (٦,٨٤١,٦٦٢) | (١١٤,٤٥٨) |
| ١٣,١١٦,٨٨٧ | ١٣,٦٨٥,٥٥٤ |

ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

فروقات تقييم العملات الاجنبية

المجموع

٢٢- ب. إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|---------------|---------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| ٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠ | ١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠ |
| ٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠ | ١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠ |

عمولة نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية

المجموع

إيضاح بإيراد نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

| الإيراد الصافي دينار | المبالغ المباعة | | | المبالغ المشتراة | | | البيان |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| | حجم المبيعات دينار | سعر البيع دينار | حجم المبيعات دولار | حجم المشتريات دينار | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | |
| ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٧٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٣ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٦٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,١٠٠,٩١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦١ | ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٩٩,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ١,٤٣٨,٠٠٠,٠٠٠ | الحوالات |
| ١٧,١٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٣٩,١٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٣ | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | |
| ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | ٥٣٦,١٤٣,١٧٠,٠٠٠ | ١٤٦١ | ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | ٥٣٥,٧٧٦,٢٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٣٦٦,٩٧٠,٠٠٠ | الاعتمادات |
| | - | - | - | - | - | - | شركات الصيرفة |
| ١٣,٨٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٨٧,٨٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٢ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٦٠ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | حصة المصرف |
| ١,٨٥٩,٨٧٠,٠٠٠ | ٢,٦٦٧,١٩٢,٠٧٠,٠٠٠ | / | ١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠ | ٢,٦٦٥,٣٣٢,٢٠٠,٠٠٠ | / | ١,٨٢٥,٥٧٠,٠٠٠ | المجموع |

٢٣، إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|------------------|------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١١١,٩٠٠ | ١,٣٤١,١٠٠ | ايراد خدمات متنوعة |
| ٦,٥٢٩ | ٤١٣,٣١٧ | ايراد الصراف الالي |
| - | ٣٤٣,٠٠٠ | ايراد صندوق التمويل الوطني |
| ٢,٠٠٠ | ١٤٢,٨٠٠ | ايراد زبائن الغير (البنك المركزي العراقي) |
| ٢,٩٣١,٨٩٥ | ٤٠٠,٢٤٦ | ايرادات عرضية |
| - | ٣٦٠,٠٠٠ | ايرادات رأسمالية |
| <u>٣,٠٥٢,٣٢٤</u> | <u>٣,٠٠٠,٤٦٣</u> | المجموع |

٢٤. تكاليف الموظفين

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٦٦١,٢٣٧,٦٦٦ | ٧٤٠,٢٢٤,٣٠٠ | رواتب وأجور |
| ٢٧,٧٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٧٥,٠٠٠ | مكافآت |
| ٣٠٢,٢٢٦,٥١٤ | ٢٩٥,٦٢١,٧٥٦ | مخصصات مهنية وفنية |
| ٥٠,٠١٤,٠٢٦ | ٥٤,٦٥٦,١٠٠ | حصة الضمان الاجتماعي |
| <u>١,٠٤١,١٧٨,٢٠٦</u> | <u>١,١٢٠,٥٧٧,١٥٦</u> | المجموع |

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٢,١٥٠,٢٥٠ | ١٥,٩٣٤,٠٠٠ | وقود وزيوت |
| ١٢,٦٧٧,٨٥٠ | ١٦,٣٥٤,٨٥٠ | مصاريف مكتبية |
| ٨,٣٢٣,٧٦٠ | ١٠,٥٨٥,٥٧٠ | مياه وكهرباء |
| ١١,١٩٨,٥٠٠ | ٧٠,٣٣٨,٣٥٦ | مصاريف صيانة |
| ١٥٧,٨٤٠,٠٠٠ | ١٦٨,١٢٠,٠٠٠ | خدمات أبحاث واستشارات |
| ٨,٥١٦,٥٥٠ | ٢٧,٩٢٥,١٠٠ | دعاية ونشر وضيافة |
| - | ٢٠,٨٤٧,٠٠٠ | مؤتمرات وندوات |
| ١٦,٥٣٠,٠٠٠ | ٢٨,٧١٥,٠٠٠ | مصاريف نقل |
| ٧,٧٧٤,٥٤٠ | ٩,٩٧٥,١٦٠ | السفر والايقاد |
| ١٢٣,٩٧٨,٨٩٢ | ٨٢,٨٢٦,٨٥٠ | مصاريف اتصالات |
| ٧١,٠٢٤,٠٠٠ | ٧٠,٧٥١,١١٢ | مصاريف استئجار |
| ٤٢٥,٩٠٧,٠٩١ | ٨٦٠,٩٢٧,٤٧٢ | أشتراكات |
| ٢٨,٩٤٣,٠٠٠ | ٣٨,٢٢٦,٨٠٠ | تدريب وتأهيل العاملين |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ | أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات |
| ٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٢٥,٤٩٧,٢٠٠ | اعانات للغير |
| ٢١١,٨٧٦,٢٧٠ | ١٦٣,٥٠٠,٣٦٤ | تعويضات وغرامات |
| ٢٨,٣٥٩,٠٠٠ | ٣٦,٤٢٠,٠٠٠ | ضرائب ورسوم متنوعة |
| ٨٤,٣٢٧,٥٢٨ | ١٢٠,٨٨٩,٤٢٦ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| ٤٤٦,٠٧٨,١٦٦ | - | مصروفات سنوات سابقة |
| ١,٩٢٥,٥٠٥,٤٠٧ | ٢,١١٩,٨٣٤,٢٦٠ | المجموع |

٢٦. مصاريف العمليات المصرفية :

البيان

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-------------|---------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| - | ٢,٠٢٩,١١٥,٤٨١ | مخصص تدني الائتماني النقدي |
| - | - | تخصيصات متنوعة |
| - | - | مخصص الالتزامات التعهدية |
| ٨٧,٩٣١,٩٠٠ | ٣٣,١٤٠,٩٦١ | مخصص مخاطر التشغيل |
| - | - | مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي |
| ٨٧,٩٣١,٩٠٠ | ٢,٠٦٢,٢٥٦,٤٤٢ | المجموع |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٢٧. الاستهلاكات (الاندثارات):

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|-------------|-------------|--------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٥,١٩٩,٩٩٨ | اندثار الات ومعدات |
| ٥١١,٠٠٠ | ٨,٣٨٧,٧٠٠ | اندثار وسائل نقل وانتقال |
| ٥٣,٢٧٩,٨٦٥ | ٥٨,٧٤٥,٥٩٢ | اندثار اثاث وأجهزة مكاتب |
| ٣٠,٩١١,٥١٢ | ١١٧,٠٧٧,٥٤٦ | اطفاء موجودات غير ملموسة |
| ٩٢,٥٠٢,٣٧٧ | ١٨٩,٤١٠,٨٣٦ | المجموع |

٢٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان |
|------------------|-----------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | الاعتمادات المستندية |
| (٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية |
| ... | - | |
| - | - | التزامات لقاء خطابات الضمان |
| - | - | تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار |
| ٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩ | ٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢ | تضاف: الودائع العينية الاخرى بعهددة المصرف |
| ٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩ | ٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢ | مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي |

٢٩. النقد وما يعادله

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------------|----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | النقد والأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩ | ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١ | ٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥ | |

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | طبيعة العلاقة | التفاصيل |
|-------------|-------------|----------------|---------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| ١٥١,٧٢٨,٠٠٠ | ١٥٧,٣٠٠,٠٠٠ | الإدارة العليا | عناصر قائمة الدخل: |
| | | | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | اجمالي القيمة العادلة | اجمالي القيمة الدفترية |
|------------------------|---------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| | | | | | |
| | الموجودات | | | | |
| | نقد وأرصدة | | | | |
| | وشهادات إيداع | | | | |
| | لدى البنك المركزي | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | - | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ |
| | أرصدة وودائع لدى | | | | |
| | المصارف | | | | |
| | والمؤسسات المالية | | | | |
| | الأخرى | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ | - | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ |
| | الاستثمارات | ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | - | ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ | ١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠ |
| | تمويلات إسلامية | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ |
| | موجودات أخرى | ٢,٩٣٥,٤٥٢,٥٠٠ | - | ٢,٩٣٥,٤٥٢,٥٠٠ | ٢,٩٣٥,٤٥٢,٥٠٠ |
| | مجموع الموجودات | ٤٤٠,٧٣٦,٤٧٥,٣٥٦ | - | ٤٤٠,٧٣٦,٤٧٥,٣٥٦ | ٤٤٠,٧٣٦,٤٧٥,٣٥٦ |
| | المطلوبات | | | | |
| | ودائع العملاء | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | - | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ |
| | تأمينات نقدية | ... | - | ... | ... |
| | مخصص ضريبة دخل | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | - | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ |
| | قرض البنك المركزي العراقي | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| | مطلوبات أخرى | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | - | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ |
| | مجموع المطلوبات | ١٩٤,٧٨١,٨١١,٧٦٤ | - | ١٩٤,٧٨١,٨١١,٧٦٤ | ١٩٤,٧٨١,٨١١,٧٦٤ |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

| القيمة العادلة للأدوات المالية | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | اجمالي القيمة العادلة | اجمالي القيمة الدفترية |
|--------------------------------|---------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------------|------------------------|
| | | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| الموجودات | | | | | | |
| نقد وأرصدة وشهادات | - | - | ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | - | ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ |
| إيداع لدى البنك المركزي | - | - | - | - | - | - |
| أرصدة وودائع لدى | - | - | - | - | - | - |
| المصارف والمؤسسات | - | - | ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | - | ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ |
| المالية الأخرى | - | - | ١٤,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٤,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| الاستثمارات | - | - | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | - | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ |
| تمويلات إسلامية | - | - | ١٤٩,٣٦١,١١١ | - | ١٤٩,٣٦١,١١١ | ١٤٩,٣٦١,١١١ |
| موجودات أخرى | - | - | - | - | - | - |
| مجموع الموجودات | - | - | ١٤٤,٦٦١,٧٩٤,٨٦٧ | - | ١٤٤,٦٦١,٧٩٤,٨٦٧ | ١٤٤,٦٦١,٧٩٤,٨٦٧ |
| المطلوبات | | | | | | |
| ودائع العملاء | - | - | ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ | - | ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ | ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ |
| تأمينات نقدية | - | - | ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| مخصص ضريبة دخل | - | - | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | - | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ |
| قرض البنك المركزي العراقي | - | - | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | - | - | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | - | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ |
| مجموع المطلوبات | - | - | ٥٢,٧٩٠,٤٠٢,٩٩٧ | - | ٥٢,٧٩٠,٤٠٢,٩٩٧ | ٥٢,٧٩٠,٤٠٢,٩٩٧ |

٣٣. إدارة المخاطر

١.٣٣ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للفرع تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المصرف يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. يتعرض المصرف بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

١.١.٣٣ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال ٢٠١٥، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

٣١,١,١ هيكل إدارة المخاطر (تمة)

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

- ضمان نزاهة البيانات المالية وعملية إعداد التقارير المالية؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية للفرع؛
- توصية المجلس بإشراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

تم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٣٣. إدارة المخاطر

٢.٣٣. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

١.٢.٣٣ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارياح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------------|-----------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | بنود داخل بيان المركز المالي |
| ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | ٢٧,٥٠٥,٢٩٥ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٤٩,٣٦١,١١١ | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | تمويلات إسلامية |
| ١٣٠,٤٩٦,٧٩٤,٨٦٧ | ٢٧٣,٦١٣,٢٧٥,٣٥٦ | موجودات أخرى |

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٣. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢.٢.٣٣. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

| إجمالي | مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى | الشركات الكبرى | أفراد | ٢٠٢٢ |
|-----------------|------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٢٧٠,٨٠٨,٢٣٠,٦٠٣ | ٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥ | ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨ | متدنية المخاطر |
| - | - | - | - | مقبولة المخاطر |
| - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | لغاية ٣٠ يوم |
| - | - | - | - | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | هالكة |
| ٢٧٠,٨٠٨,٢٣٠,٦٠٣ | ٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥ | ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨ | المجموع |
| (١٤٨,٤٠٧,٧٤٧) | (٢١٧,١٢٢) | (٩٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٥٣,١٩٠,٦٢٥) | ينزل: فوائد معلقة |
| (١٤٨,٤٠٧,٧٤٧) | (٢١٧,١٢٢) | (٩٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٥٣,١٩٠,٦٢٥) | ينزل: مخصص التدني |
| ٢٧٠,٦٥٩,٨٢٢,٨٥٦ | ٨٠,١٧٩,٢٥٥,٧٩٣ | ١٨٩,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٧٥,٥٦٧,٠٦٣ | للتحويلات اسلامية |
| | | | | المجموع |
| | | | | الصافي |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

| إجمالي | مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى | الشركات الكبرى | أفراد | ٢٠٢١ |
|-----------------|------------------------------|-------------------|--------------|--------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١٣٠,٤٢٦,١٨٨,٣٤٨ | ١٣٠,٠٣٦,٣٧٨,٢٤٦ | - | ٣٨٩,٨١٠,١٠٢ | متننية المخاطر |
| - | - | - | - | مقبولة المخاطر |
| - | - | - | - | منها مستحقة: |
| - | - | - | - | لغاية ٣٠ يوم |
| - | - | - | - | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم |
| - | - | - | - | تحت المراقبة |
| - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | هالكة |
| ١٣٠,٤٢٦,١٨٨,٣٤٨ | ١٣٠,٠٣٦,٣٧٨,٢٤٦ | - | ٣٨٩,٨١٠,١٠٢ | المجموع |
| (٤٠١,٠٤٠,٧٤٧) | (٣٢٢,٢٨٦,١٥٥) | - | (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) | ينزل: فوائد معلقة |
| (٤٠١,٠٤٠,٧٤٧) | (٣٢٢,٢٨٦,١٥٥) | - | (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) | ينزل: مخصص التدني |
| ١٣٠,٠٢٥,١٤٧,٦٠١ | ١٢٩,٧١٤,٠٩٢,٠٩١ | - | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | للتموليات اسلامية |
| | | | | المجموع |
| | | | | الصافي |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٢.١.٣٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

| إجمالي | اوربا | خارج العراق (الشرق الأوسط) | داخل العراق | المنطقة الجغرافية |
|-----------------|-------------|-------------------------------|-----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | البند |
| ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | - | - | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | - | ١٠,٨٥٦,١٢١ | ١٦,٨٦٦,٢٩٦ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - | - | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | تمويلات إسلامية |
| ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | - | - | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | موجودات أخرى |
| ٢٧٣,٦١٣,٤٩٢,٤٧٨ | - | ١٠,٨٥٦,١٢١ | ٢٧٣,٦٠٢,٦٣٦,٣٥٧ | الإجمالي لسنة ٢٠٢٢ |
| ١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢ | - | ١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣ | ١١٤,٧٠٤,٧٧٣,٢٨٩ | الإجمالي لسنة ٢٠٢١ |

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٤. مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣.٣٤ مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

١.٣.٣٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

٢.٣.٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

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

٣.٣.٣٤ مخاطر العملات

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

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

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

| الأثر على الأرباح والخسائر | | ٢٠٢٢ |
|----------------------------|---------------------|--------------|
| دينار عراقي | التغير في سعر الصرف | العملة |
| - | %٠ | دولار أمريكي |
| - | %٠ | يورو أوروبي |

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| إجمالي | القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي: | | | | القطاع الاقتصادي البند |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| | خدمي دينار عراقي | زراعي دينار عراقي | صناعي دينار عراقي | تجارة دينار عراقي | |
| ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | - | - | - | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | - | - | - | ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٩٠,٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨ | ٢٦٥,٢٧٠,٥٠٠ | ٢٥,٣٠٤,١٨٨ | ١٩٠,٠٦٢,٩٤٩,٠٠٠ | - | تمويلات إسلامية |
| ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | - | - | ٢٧٥,٢٣٤,٠٠٠ | - | موجودات أخرى |
| ٢٧٣,٧٦١,٦٨٣,١٠٣ | ٢٦٥,٢٧٠,٥٠٠ | ٢٥,٣٠٤,١٨٨ | ١٩٠,٠٦٢,٩٤٩,٠٠٠ | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | الاجمالي لسنة ٢٠٢٢ |
| ١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢ | - | - | ٢٧٥,٢٣٤,٠٠٠ | ٨٣,١٣٢,٩٢٥,٤١٥ | الاجمالي لسنة ٢٠٢١ |
| | | | | ١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢ | |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٤ فجوة إعادة تسعير الربح

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٢ | | ٢٠٢١ | | ٢٠٢١ |
|------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------|
| | أقل من شهر | من شهر إلى ٦ اشهر | من ٦ اشهر إلى سنة | أكثر من سنة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| وأرصدة لدى بنك المركزي | ٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٣٨ | - | - | - | - |
| سدة وودائع لدى مصارف | - | - | - | - | - |
| المؤسسات المالية أخرى | - | - | - | - | - |
| سويات إسلامية | - | - | - | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - |
| سككات ومعدات | - | - | - | - | - |
| وجودات غير لموسة | - | - | - | - | - |
| وجودات أخرى | - | - | - | - | - |
| مجموع الموجودات | ٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٣٨ | - | - | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - |
| مطلوبات: | | | | | |
| دائع العملاء | - | - | - | ٣٨,٦٣٤,٧٦١ | - |
| تأمينات النقدية | - | - | - | - | - |
| خصص ضريبية | - | - | - | - | - |
| دخل | - | - | - | - | - |
| رض البنك | - | - | - | - | - |
| مركزي العراقي | - | - | - | - | - |
| طلوبات أخرى | - | - | - | - | - |
| مجموع المطلوبات | - | - | - | - | - |
| جوة إعادة تسعير ربح | ٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٣٨ | - | - | ١٩٠,٤٤١,٩٣٢,٣٠٢ | - |
| ٢٠٢١ | | | | | |
| مجموع الموجودات | ١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٢٢ | - | - | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | - |
| مجموع المطلوبات | - | - | - | ٤٢,٠٣٥,٣٤٠ | - |
| جوة إعادة تسعير ربح | ١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٢٢ | - | - | ٢٦٩,٠٢٠,١٧٠ | - |
| المجموع | ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | ٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠ | - | - | - |
| عناصر بدون ربح | ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | - | - | - |
| المجموع | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - | - | - | - |
| دينار عراقي | ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٢٧٤,١٤٧,٧٦٨,٦٤٢ | ٧,٠٤٩,٨١٨,٧٤١ | - | - | - |
| دينار عراقي | ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | ١,٣٧٠,٨٩٢,٨٣١ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | - | - | - |
| دينار عراقي | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٢,٢٣٢,٣٥٠,٠٤٠ | ٢,٢٣٢,٣٥٠,٠٤٠ | - | - | - |
| دينار عراقي | ١٩٤,٧٨١,٨١١,٧٦٤ | ١٩٤,٧٤٣,١٧٧,٠٠٣ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٧٩,٣٦٥,٩٥٦,٨٧٨ | (١٨٧,٦٩٣,٣٥٨,٢٦٢) | - | - | - |
| دينار عراقي | ١٣١,٣٠١,٢٣٦,٧١٢ | ١٩,٧٦٠,٦٦٤,٩٧٠ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٥٢,٧٩٠,٤٠٢,٩٩٧ | ٥٢,٧٤٨,٣٦٧,٦٥٧ | - | - | - |
| دينار عراقي | ٧٨,٥١٠,٨٣٣,٧١٥ | (٣٢,٩٨٧,٧٠٢,٦٨٧) | - | - | - |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥.٣.٣٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

| المجموع | درهم اماراتي | دولار أمريكي | ٢٠٢٢ | البند |
|---------------|--------------|---------------|------|---|
| ١,٥٠٩,٢٢٥,٧٦٩ | - | ١,٥٠٩,٢٢٥,٧٦٩ | | الموجودات |
| ٢٧,١٨١,٣٤٥ | ١٠,٨٥٦,١٢١ | ١٦,٣٢٥,٢٢٤ | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| - | - | - | | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٣١,٤٠٠,٠٠٠ | - | ١٣١,٤٠٠,٠٠٠ | | تمويلات إسلامية |
| ١,٦٦٧,٨٠٧,١١٤ | ١٠,٨٥٦,١٢١ | ١,٦٥٦,٩٥٠,٩٩٣ | | موجودات أخرى |
| | | | | اجمالي الموجودات |
| ٤٦,٤٢٥,٠٨٠ | - | ٤٦,٤٢٥,٠٨٠ | | المطلوبات |
| ... | - | ... | | ودائع العملاء |
| ١,٤٢٢,٨٤٣ | - | ١,٤٢٢,٨٤٣ | | تأمينات نقدية |
| ٤٧,٨٤٧,٩٢٣ | - | ٤٧,٨٤٧,٩٢٣ | | مطلوبات أخرى |
| ١,٦١٩,٩٥٩,١٩١ | ١٠,٨٥٦,١٢١ | ١,٦٠٩,١٠٣,٠٧٠ | | إجمالي المطلوبات |
| - | - | - | | صافي التركيز داخل بيان المركز المالي |
| | | | | التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي |

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤.٣٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

| المجموع | بدون استحقاق | من سنة | | من ٣ | | ٢٠٢٢ | |
|-----------------|-----------------|------------------|-------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------------------|
| | | واحد حتى ٥ سنوات | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | ٦ إلى ١٢ أشهر | من شهر إلى ٣ شهور | | |
| | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢ | - | - | ٣٨,٦٣٤,٧٦١ | - | - | ١,٣٧٠,٨٩٢,٨٣١ | المطلوبات : ودائع العملاء |
| ... | - | - | - | - | - | ... | التأمينات النقدية |
| ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | . | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | - | - | - | - | - | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | مطلوبات أخرى |
| ١٩٤,٤١٧,٨٧٧,٦٣٢ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٨,٦٣٤,٧٦١ | - | - | ٣,٦٠٤,٢٤٢,٨٧١ | اجمالي المطلوبات |

| المجموع | بدون استحقاق | من سنة | | من ٣ | | ٢٠٢١ | |
|----------------|--------------|------------------|-------------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------------------------|
| | | واحد حتى ٥ سنوات | من ٦ أشهر حتى سنة واحدة | ٦ إلى ١٢ أشهر | من شهر إلى ٣ شهور | | |
| | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| ٧١٢,٨٥٩,٦٦٨ | - | - | ٤٢,٠٣٥,٣٤٠ | - | - | ٦٧٠,٨٢٤,٣٢٨ | المطلوبات : ودائع العملاء |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | التأمينات النقدية |
| ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | قرض البنك المركزي العراقي |
| ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | - | - | - | - | - | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | مطلوبات أخرى |
| ٥٢,٠٣١,٨٣٨,٣٤٣ | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٢,٠٣٥,٣٤٠ | - | - | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | اجمالي المطلوبات |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

١.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠٢٢ |
|------------------------|------------------------|-----------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | | الموجودات: |
| ٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨ | ٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠ | ٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٣٨ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | - | ٢٧,٧٢٢,٤١٧ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | ١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣ | - | تمويلات إسلامية |
| ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | ١٦٣,١٦٥,٩٠٢ | - | ممتلكات ومعدات |
| ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | ٣٧١,١١٠,٢٦٢ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | - | ٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠ | موجودات أخرى |
| ٢٧٤,١٤٧,٧٦٨,٦٤٢ | ١٩٤,٥٤٩,٢١٠,٨٨٧ | ٧٩,٥٩٨,٥٥٧,٧٥٥ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ١,٤٠٩,٥٢٧,٦٩٢ | ٣٨,٦٣٤,٧٦١ | ١,٣٧٠,٨٩٢,٩٣١ | ودائع العملاء |
| - | - | - | التأمينات النقدية |
| ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | - | ٣٦٣,٩٣٤,١٣٢ | مخصص ضريبة دخل |
| ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | - | ٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠ | مطلوبات أخرى |
| ١٩٤,٧٨١,٨١١,٨٦٤ | ١٩٠,٨١٣,٦٣٤,٧٦١ | ٣,٩٦٨,١٧٧,١٠٣ | مجموع المطلوبات |
| ٧٩,٣٦٥,٩٥٦,٧٧٨ | ٣,٧٣٥,٥٧٦,١٢٦ | ٧٥,٦٣٠,٣٨٠,٦٥٢ | الصافي |

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢.٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠٢١ |
|------------------------|----------------------|------------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | | الموجودات: |
| ١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢ | ٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠ | ١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٣٢ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | - | ١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤ | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | ٣١١,٠٥٥,٥١٠ | - | تمويلات إسلامية |
| ١٣٩,٨٣٧,٩٤٢ | ١٣٩,٨٣٧,٩٤٢ | - | ممتلكات ومعدات |
| ٣٤٢,٣١٧,٧٤٨ | ٣٤٢,٣١٧,٧٤٨ | - | موجودات غير ملموسة |
| ١٤٩,٣٦١,١١١ | - | ١٤٩,٣٦١,١١١ | موجودات أخرى |
| ١٣٠,٩٧٨,٩٥٠,٥٥٧ | ٣,٨٠٧,٠٥٩,١٤٠ | ١٢٧,١٧١,٨٩١,٤١٧ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨ | ٤٢,٠٣٥,٣٤٠ | ٦٧٠,٨٢٤,٣٢٨ | ودائع العملاء |
| ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠ | التأمينات التقديرية |
| ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | - | ٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤ | مخصص ضريبة دخل |
| ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | قرض البنك المركزي العراقي |
| ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | - | ١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥ | مطلوبات أخرى |
| ٥٤,٢٤٣,٣٤٣,٤٥٧ | ٥١٧,٠٣٥,٣٤٠ | ٥٢,٢٧٣,٣٦٧,٦٥٧ | مجموع المطلوبات |
| ٧٦,٧٣٥,٦٠٧,١٠٠ | ٣,٣٢٤,٠٩٤,٤٨٠ | ٧٤,٨٩٨,٥٢٣,٧٦٠ | الصافي |

٣.٦. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.