

مصرف القرتاس الإسلامي للأستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)



التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في
31 كانون الاول 2018

المحتويات

1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
14-2	تقرير مجلس الادارة
15	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
16	تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)
19-17	تقرير مراقب الحسابات المستقل
20	بيان المركز المالي
21	بيان الدخل والدخل الشامل الاخر
22	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
23	بيان التدفقات النقدية
38-24	أيضاحات حول البيانات المالية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين....
حضرات الضيوف الكرام...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية 2018 متضمناً تقرير كل من :-

- 1- تقرير مجلس الادارة.
- 2- تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
- 3- تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق).
- 4- تقرير مراقب الحسابات المستقل.

ونستعرض في التقرير السنوي الانجازات التي تحققت خلال السنة المالية 2018، التي تكلت بالنتائج المتميزة في قوة ادائه، وذلك بفضل الاستراتيجية الناجحة التي وضعت من قبل مجلس الادارة التي كان مخطط لها من العام السابق والتدرج الملحوظ في النمو من خلال مشاهدة الارباح المتحققة وعدد المودعين المتزايد وهي محل اهتمام مساهمينا وجميع اصحاب المصالح.

السيدات و السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حافظ المصرف على متانة مركزه المالي وجودة اصوله من خلال العمل على تحقيق الانجازات الكمية والنوعية بشكل يعكس رؤية مجلس الادارة على الصعيد الاداري والتنظيمي لتنعكس صحة سياسته على الربحية المتحققة خلال هذا العام ونسبة السيولة المتزايد مقارنةً بالعام الماضي.

استمر المصرف في سياسة التطوير والارتقاء في اساليب العمل واجراءاته وانظمته وفق الاستراتيجية الموضوعية للعام الماضي لمواكبة افضل الممارسات العالمية على المستوى التنظيمي والتشغيلي والموارد البشرية وبيئة العمل، واذا ما نظرنا الى المستقبل القريب فاننا على ثقة بان المسار الاستراتيجي الذي يتبعه المصرف سيكون قادرا على مواجهة التحديات المستقبلية التي رسمت وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بالمحافظة على اقل مستويات المخاطر بما يوازن بينها وبين العائد وبما يحافظ على المركز التنافسي للمصرف. وفي الختام اتقدم بالشكر والامتنان باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة لمساهمي المصرف وعملائه والهيئات والمؤسسات الرسمية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية وكافة اصحاب المصالح على دعمهم وثقتهم العالية بالمصرف.


أحمد يونس أسماعيل
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الإدارة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل، الشامل والذي يتضمن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018 و البيانات والايضاحات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أُعد وفقاً لاحكام المادة (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة (1997) المعدل، واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015)، والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق.

اولاً: أنشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بكافة الانشطة المصرفية والاستثمارية والتمويلية المنصوص عليها وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة وملتزم بها بما يتوافق مع هذه القوانين والشريعة الاسلامية السمحاء في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والافراد وتمويله بكافة الانشطة والمشاريع التجارية والصناعية والخدمات المجتمعية من خلال فرعه الرئيسي (حالياً) والفروع التي ستفتح في الفترة اللاحقة.

ثانياً: اهداف المصرف الرئيسية

- تطوير وتحسين الخدمات المالية المستدامة لما يتوافق مع الشريعة الاسلامية السمحاء في تلبية احتياجات العملاء.
- تحقيق انتشار واسع ومدروس وفقاً للجدوى الاقتصادية في فتح شبكة من الفروع تغطي جميع محافظات العراق.
- العمل على تطوير الكادر الوظيفي وزيادة فاعلية الانظمة المالية والادارية وتطويرها لتكون قادرة على جذب مصادر تمويل مختلفة.

ثالثاً: نبذة مختصرة عن المصرف

اسس المصرف بموجب شهادة التأسيس رقم (82331) في 2013/1/29 بأسم (شركة هه مون للتحويل المالي)، وتم تغيير اسم ونشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي لتصبح (مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178) في 2016/9/5، ومُنح المصرف أجازة ممارسة النشاط من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم رقم (3357) في 2017/3/6، وفتح ابوابه للجمهور بتاريخ 2017/5/3.

رابعاً: تصنيف المساهمين

اسماء كبار المساهمين:-

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1.	سارا محمد سعدي احمد	24,750,000,000	%9.9
2.	سازان محمد سعدي احمد	24,750,000,000	%9.9
3.	الماس محمد رشيد محمود	24,750,000,000	%9.9
4.	كريم حمد بايير احمد	12,500,000,000	%5
5.	بيستون طه ياسين	12,500,000,000	%5

احصائية توزيع الاسهم على المساهمين:-

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1.	واحد - مليون	47	47,000,000	-
2.	مليون - مائة مليون	1	5,000,000	-
3.	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	%1
4.	مليار - خمسة مليار	13	46,247,000,000	%19
5.	خمسة مليار فما فوق	18	201,541,000,000	%80
		83	250,000,000,000	%100

خامساً: مجلس الادارة

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

اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

ت	الاسم	المنصب
1.	السيد احمد يونس اسماعيل	رئيس مجلس الادارة
2.	السيدة رواء عبد الخالق توفيق	نائب رئيس مجلس الادارة
3.	السيد محمد بحر محمود	عضو (المدير المفوض)
4.	السيد عمر مختار كاظم	عضو
5.	السيد سوران حمد امين	عضو

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

<u>ت</u>	<u>الاسم</u>	<u>المنصب</u>
1.	السيد شفان عمر محمد	عضو احتياط
2.	السيد اميد حسن احمد	عضو احتياط
3.	السيدة دابان فريدون جلال	عضو احتياط
4.	السيد ريباز عثمان سمايل	عضو احتياط
5.	السيدة سعاد غازي محمد	عضو احتياط

لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الإدارة اي مخصصات او مكافئات خلال سنة 2018.

سادساً: هيئة الرقابة الشرعية

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

فيما يلي اسماء اعضاء هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الذي تم تعيينهم وفق المادة (7- اولاً- أ) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، وموافقة البنك المركزي العراقي و قرار الهيئة العامة للمصرف في 2017/4/16.

<u>ت</u>	<u>الاسم</u>	<u>المنصب</u>
1.	اميد مصطفى عبد الله	رئيس الهيئة
2.	ازاد هاشم ميكائيل	عضو
3.	موفق حسين محمد	عضو
4.	دعد حميد حمد	عضو (استقالت بتاريخ 2018/3/7)
5.	دارا سيامند شيخة	عضو (استقالت بتاريخ 2018/2/20)

سابعاً: الادارة التنفيذية العليا

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

وفي ادناه اسماء ومناصب الادارة التنفيذية العليا:

التواصل	المسؤول	القسم او الفرع	ت
Finance.manager@qib.iq	يحيى حسام عمر	القسم المالي	1.
Jamila.mohammed@qib.iq	جميلة جواد محمد	التدقيق الشرعي الداخلي	2.
Comp.qurtasbank@qib.iq	محمد راضي حسن	الامتثال الشرعي	3.
rm.qurtasbank@qib.iq	زهراء غانم قاسم	قسم إدارة المخاطر	4.
aml.qurtasbank@qib.iq	زيد عجاج عبید	0 غسل الاموال	5.
Rana.tellfan@qib.iq	رنا غسان تلفان	قسم الائتمان	6.
Dania.icbs@qib.iq	دانية عصام خليل	قسم تقنية المعلومات	7.
int.qurtasbank@qib.iq	سمير جاسم محسن	القسم الدولي	8.
info@qib.iq	حفصة عاصم نصيف	قسم الادارية والموارد البشرية	9.
Zaynab.adbamer@qib.iq	زينب نزار عبد الامير	الفرع الرئيسي	10.

2- يعمل مصرف القرطاس الاسلامي بشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية للارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمؤسسة وبالتالي فان تحقيق الاهداف والتميز عن المنافسين هو الاساس لاي عملية تغيير وتطوير حقيقي، و واصل المصرف خلال عام 2018 تطبيق الاستراتيجية الهادفة الى تطوير واطلاق القدرات البشرية لدى موظفي المصرف وتنمية مهاراتهم بهدف النهوض بموارد المصرف البشرية وتاهيلهم ليكونوا قادرين على القيام بدورهم بكفاءة عالية من خلال العمليات التدريبية:

الجدول ادناه يوضح الدورات التدريبية التي تم اشراك موظفي المصرف فيها:-

ت	اسم الدورة	الفترة	مكان الدورة	المشاركين
1.	ندوة (حول بدأ التعامل بشهادات الابداع الاسلامية ICD وتوقيع اطار الالتزامات المتقابلة)	2018/1/4	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين	2
2.	دورة (CSD)	2018/1/8	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة الدين	1
3.	ورشة العمل الاولى لمجتمع سويفت العراق	2018/1/16-15	بيروت	1
4.	برنامج التوعية والتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات (ISMS)	2018/1/18-16	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
5.	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2018/1/25-21	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
6.	دورة (تدريبية مهام وواجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية)	2018/1/25-21	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2
7.	دورة ادارة مخاطر التمويل	2018/1/25-21	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2
8.	دورة العناية الواجبة في فتح الحسابات CDD واعرف زيونك KYC	2018/1/27-25	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
9.	ورشة عمل قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة	2018/3/8	رابطة المصارف الخاصة العراقية	5
10.	البرنامج التأهيلي لشهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB)	2018/3/17-10	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1

5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/3/19-18	دورة نظام تبادل المعلومات الائتمانية	11.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/3/29-25	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	12.
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/3/27-25	البرنامج التدريبي للبيانات المالية الفصلية للنشر في المصارف	13.
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2018/3/29-27	البرنامج التخصصي لإدارة الموارد البشرية	14.
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/4/15	ورشة عمل نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	15.
2	الشركة الدولية لخدمات الجودة	2018/4/30-28	دورة (ISO 9001:2015)	16.
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/5/10-6	دورة تدريبية (اعداد الموازنات الفصلية)	17.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/4/26	ورشة (تثقيفية عمل عن الشمول المالي)	18.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/5/3-2	دورة (مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية)	19.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/5/28 -27	ورشة عمل (شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفة الدولية (ISO 9001:2015)	20.
3	بيروت	2018/6/8-7	دورة (تشغيل نظام AML)	21.
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2018/6/28 -24	دورة (ادارة الفروع المصرفية)	22.
1	شركة ABC	2018/7/18 -15	دورة (شهادة اخصائي مخاطر تشغيلية معتمد CORM)	23.
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2018/7/25 -22	دورة (اعداد وعرض القوائم المالية للمصرف وفق المعايير المحاسبية ومعايير الابلاغ المالي الدولية)	24.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/8/6 -5	دورة (الاساليب المتطورة في التحقيق الاداري)	25.
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/8/16 -12	دورة (ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة)	26.
1	شركة ABC	2018//9/4 -2	دورة (خطة استمرارية الاعمال ISO 22301)	27.
4	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/9/6 -2	دورة (معيان التقرير المالي الدولي 9 الادوات المالية)	28.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/9/10	ورشة (تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة)	29.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/9/27-16	دورة (المعايير المحاسبية الدولية في المصارف الاسلامية)	30.
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/9/26-23	دورة (كيفية التعامل مع التحديات للتطبيق العملي للمعيان الدولي لتقارير الابلاغ المالي (IFRS)	30.
2	رابطة المصارف العراقية الخاصة	2018/9/27	دورة (شهادة الانظمة الادارية الدولية ISO)	31.
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/10/1-9/30	دورة (شرح وتفسير تعليمات نظام ادارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO 22301)	32.
2	شركة ABC	2018/10/4 -2	دورة (منهجية اختبارات الضغط والتطبيق العلمي)	33.
1	عمان / الاردن	2018/10/4-3	ورشة عمل (شركة سويت العالمية)	34.
1	شركة ABC	2018/10/9-7	دورة (COBIT-5)	35.
1	شركة ABC	2018/11/26-10/14	دورة (مدقق داخلي معتمد CIA)	36.

2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/10/20-12	ورشة عمل (تطبيق الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية)	.37
2	اربييل	2018/10/21-17	دورة (نظام الموجودات الثابتة)	.38
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/11/13-12	دورة (تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية)	.39
4	اربييل	2018/11/14-12	دورة (RTGS-ACH)	.40
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/11/22	ورشة عمل (الامتثال ومكافحة غسل الاموال ومكافحة الفساد والرشوة)	.41
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/11/29-25	دورة (شهادة الاخصائي المعتمد في الحوكمة والامتثال)	.42
2	شركة ABC	2018/11/29-25	دورة (شهادة الاخصائي المعتمد في ادارة المخاطر)	.43
2	شركة ABC	2018/12/6-1	دورة (شهادة الاسلامي المعتمد في التدقيق الشرعي)	.44
1	شركة ABC	2018/12/6-3	دورة (مكتبة البنية التحتية للمعلوماتية ITIL)	.45
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/12/6-4	دورة (نظام المقاصة الالكترونية ACH)	.46
2	شركة ABC	2018/12/13-11	دورة (رسائل سويفت في العمليات المصرفية)	.47
2	شركة ABC	2018/12/17-15	دورة (مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعناية الواجبة)	.48
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/12/20-18	دورة (ادارة المخاطر المصرفية)	.49
1	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	2018/12/27-23	دورة (ادارة المخاطر وفق متطلبات COSO ومعياري الجودة ISO 31000)	.50
2	شركة ABC	2018/12/24-22	دورة (اساسيات الاعمال المصرفية)	.51

ثامناً: تطبيق نظام الجودة ISO

يحرص مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي بتطبيق كافة الوسائل التي من شأنها رفع مستوى الاداء في ضل تنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي، وعلى هذا الاساس قام المصرف بالتعاقد مع احدى الشركات لغرض تطبيق انظمة الجودة والحصول على الشهادات بعد اجتياز كافة المتطلبات الواجب تنفيذها لكل نوع من انواع الجودة بحضور المدققين للاطلاع على مدى تنفيذ المصرف لمتطلبات نظام الجودة وكما مبين ادناه الشهادات التي حصل عليها المصرف لانظمة الجودة:-

- 1- ISO 9001:2015
- 2- ISO 27001:2013
- 3- ISO 27002:2013
- 4- ISO 20000:2011
- 5- ISO 23301:2012
- 6- ISO 10002:2014

تاسعاً: الاوصاف الحكومية والامتيازات

- 1- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القانون.
- 2- لا يوجد اي قرار صادر عن محكمة او منظمة دولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية.

عاشراً: الاداء المالي للمصرف

1- المركز المالي للمصرف

بلغ مجموع المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2018 (308,575,023,898) دينار وقد حصل ارتفاع بنسبة (18%) عما كان عليه نهاية عام 2017 (261,408,936,713) دينار اي ان مبلغ الزيادة (47,166,087,185) دينار.

ساهمت الموجودات في هذا الارتفاع وهي كل من فقرة الموجودات النقدية والائتمان النقدي، كما ساهمت المطلوبات في الارتفاع وهي كل من فقرة الحسابات الجارية والودائع والمطلوبات الاخرى.

2- الائتمان التعهدي

بلغ الائتمان التعهدي مبلغاً قدره (1,360,700,000) دينار خلال سنة 2018 مقارنةً مع سنة 2017 الذي كان رصيدها (صفر) دينار، وان التامينات النقدية المستحصلة لقاء هذه الائتمانات بلغت (273,863,000) دينار اي تمثل نسبة (20%) وهي تمثل الضمانات الموثوقة لقاء الالتزام التعهدي ما يدل على حرص ادارة المصرف على اتباع سياسة ائتمانية بعيدة عن المخاطر.

3- التمويلات الاسلامية

بلغ عدد التمويلات الاسلامية (37) الممنوحة خلال سنة 2018 برصيد (31,919,985,782) دينار وان العائد المتحقق لهذه التمويلات الاسلامية لسنة 2018 بلغ (1,513,312,500) دينار اي يمثل نسبة (4.7%) من اجمالي التمويلات الممنوحة ومنها :-

أ- الممنوحة بطريقة المرابحة للامر بالشراء من الاموال الذاتية للمصرف عدد (2) وان رصيد هذه التمويلات بلغ (2,602,749,144) دينار.

ب- الممنوحة بطريقة المرابحة للامر بالشراء من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عدد (33) وان رصيد هذه التمويلات بلغ (1,115,847,750) دينار.

ت- الممنوحة بطريقة المشاركة والمشاركة المتناقصة عدد (2) وان رصيد هذه التمويلات بلغ (28,201,388,888) دينار.

4- الديون المشكوك في تحصيلها

ان سياسة المصرف خلال سنة 2018 اقتضت تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والذي تم احتسابه انسجماً مع متطلبات تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010، وتم وضع مخصص بنسبة (2%) على الائتمان النقدي كون انها تعتبر من التصنيف الجيد.

5- السيولة النقدية

يمثل حساب النقود (في الخزائن والبنك المركزي العراقي ولدى المصارف) السيولة النقدية للمصرف بالعمليتين المحلية والاجنبية، حيث بلغ رصيد النقود كما في 31 كانون الاول 2018 (273,091,673,286) دينار مقابل (249,970,187,148) دينار في سنة 2017 وبنسبة زيادة (9%).

6- الحسابات الجارية والودائع

بلغ عدد الحسابات الجارية المفتوحة خلال سنة 2018 (168) حساب تشمل (افراد/شركات) مقارنةً بالعام السابق (18) حساب، وهذا يدل على حرص المصرف لأستقطاب وجذب المودعين من كافة القطاعات.

احد عشر: صافي الربح

حقق المصرف ربحاً صافياً قبل الضرائب مبلغ (4,228,242,346) دينار ويمثل نسبة (1.7%) من راس المال المدفوع البالغ (250,000,000,000) دينار وقد تم تخصيص مبلغ (675,206,792) دينار عن تقديرات ضريبة الدخل لسنة 2018 ليكون صافي الربح بعد الضريبة (3,553,035,554) دينار الذي استقطع منه مبلغ (177,651,778) دينار (5%) كاحتياطي قانوني بموجب قانون الشركات واستقطع مبلغ (327,935,037) دينار عن اطفاء نسبة (20%) من خسائر السنوات السابقة ليكون الفائض المتحقق القابل للتوزيع حسب قائمة الدخل الشامل مبلغاً (3,047,448,739) دينار يضاف اليه مبلغ (2,900,481) دينار عن ارباح مدورة من سنوات سابقة ليكون الناتج النهائي للفائض القابل للتوزيع حسب قائمة المركز المالي (3,050,347,949) دينار.

اثنا عشر:

1- السياسة المحاسبية:

اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وما هو سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 والنافذ وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والمعايير الدولية المحاسبية والشرعية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

2- المبادئ والاسس المحاسبية:

يعتمد المصرف اساس الاستحقاق في التسجيل المحاسبي كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما، اما بالنسبة لأندثار الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة عدى المباني، واستند توحيد عملة القوائم المالية من الدولار الى الدينار سعر صرف (1190) دينار للدولار الواحد.

3- اهم المؤشرات

النسبة المقررة	2017	2018	
%90	%2576	%583	نسبة تغطية السيولة LCR
%100	%2245	%796	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%30	%1265	%352	معدل السيولة القانوني
%12	%2075	%1072	نسبة كفاية راس المال

ثلاثة عشر: تكنولوجيا المعلومات

اعتمد مصرف القرطاس الاسلامي على مفاهيم الاعمال الالكترونية لنظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات وتم تطوير مفهوم العمل المصرفي لدينا ليوكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامجيات في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة 2018 وكما يلي:-

- 1- تفعيل نظام ال AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام من قبل الاقسام الرقابية.
- 2- شراء وتفعيل برنامج خاص لمعالجة العمليات الخاصة بالموجودات الثابتة واندثاراتها وتم تدريب الموظفين للعمل عليه.
- 3- تم اجراء الصيانة السنوية على النظام المصرفي ICBS بموجب العقد المبرم مع الشركة المجهزة.
- 4- تم اجراء الصيانة السنوية على اجهزة السيرفرات المشغلة للانظمة المصرفية بموجب العقد المبرم مع الشركة المجهزة.
- 5- اجراء الصيانة الشهرية للطابعة الخاصة بالصكوك بموجب العقد المبرم مع الشركة المجهزة.
- 6- تجديد العقد مع الشركة المجهزة لخدمات الموقع الالكتروني للمصرف.
- 7- شراء وتفعيل برامج مرخصة Windows و Microsoft Office لجميع حاسبات المصرف.
- 8- انشاء خادم للسيطرة المركزية Domain Control لتأمين البيانات والحفاظ عليها.
- 9- شراء وتفعيل برامج مرخصة الخاصة بالحماية Firepower .
- 10- شراء طابعة خاصة بطباعة ارقام الحسابات الموحدة IBAN تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- 11- شراء وتنصيب اجهزة السيرفرات الخاصة بالموقع البديل للمصرف وتهيئة ال Data Center.
- 12- تم التعاقد مع شركة Scope Sky بواسطة البنك المركزي العراقي لغرض ربط نظامي ACH & RTGS عن طريق الكابل الضوئي.
- 13- تطبيق نظام الاستعلام الائتماني CBS المعد من قبل البنك المركزي العراقي.
- 14- تطبيق كافة النقاط ال 16 الاجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية.
- 15- تم تدريب الموظفين على تطبيق نظام استمرارية الاعمال وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

اربعة عشر: البنوك المراسلة

للمصرف علاقات متميزة مع المصارف الخارجية حيث يتمتع بشبكة مراسلين للتعامل الخارجي وذلك لتغطية كافة أنشطة المصرف وخاصةً في مجال فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية لغرض تقديم افضل الخدمات السريعة والتميزة لزبائن المصرف في هذا المجال.

ت	اسم المصرف المراسل	الدولة
1.	اكتف بنك	تركيا
2.	بنك البركة	تركيا
3.	فرانس بنك	لبنان
4.	البنك العربي الافريقي	دولة الامارات العربية المتحدة
5.	بنك مصر	جمهورية مصر العربية

خمس عشرة: الوحدات الرقابية

1- انظمة الضبط والرقابة الداخلية

ان مسؤولية الادارة التنفيذية العليا هي وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية على الابلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة، وان مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا مسؤولين عن وضع انظمة واجراءات رقابية داخلية قادرة على تحقيق ما يلي:-

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن المصرف.
 - كفاءة وفعالية اداء العمليات التشغيلية المصرف.
 - فعالية اجراءات حماية اصول وممتلكات المصرف.
 - التوافق مع سياسات واجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- ويقدم التدقيق الشرعي الداخلي خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس ادارة المصرف وادارته التنفيذية بهدف مساعدتها على تحقيق الاهداف المقررة والذي من شأنه تحسين فعالية عمليات ادارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية، وتعمل دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على تقديم توكيد معقول حول مدى كفاءة وفعالية انظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى المصرف والقدرة على تحقيق ما يلي:

- الدقة والاعتماد على البيانات المالية.
- كفاءة العمليات التشغيلية.
- التوافق مع الانظمة والتعليمات والقوانين السارية.
- المحافظة على اصول وممتلكات المصرف.
- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.
- تحسين وتطوير انظمة الضبط والرقابة الداخلية وادارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.
- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق اهداف المصرف.

وبالإضافة إلى ما تقدم تقوم دائرة التدقيق الداخلي بعدة مهام، أهمها ما يلي:-

- تنفيذ عمليات التدقيق الدورية استناداً إلى أسلوب التدقيق المبني على المخاطر.
- تنفيذ أي مهمات خاصة أو استشارات استناداً إلى توجيهات لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة.
- تقييم التقارير التي يتم عرضها من قبل دائرة التدقيق الداخلي على لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة في اجتماعاتها الدورية بأهم الملاحظات والتوصيات اللازمة.
- إدارة المخاطر الرئيسية التي قد تواجه المصرف، وذلك من قبل دائرة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تطوير الاستراتيجيات والسياسات والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل إدارة المصرف.
- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك من مجلس إدارة المصرف والتأكد من الالتزام به فعلياً وتشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات.
- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس إدارة المصرف ورفع تقارير أداء دورية لمجلس الإدارة تبين الانحرافات في الأداء الفعلي المقدر.
- وصف وظيفي مفصل للمهام والمسؤوليات لكل وظيفة ونشاط لكل وحدة تنظيمية.
- تحقيق الرقابة الثنائية لكل نشاط أو عملية.
- فصل وتحديد الواجبات لتجنب تعارض المصالح وتقليل المخاطر.
- قيام مجلس إدارة المصرف واللجان المنبثقة عنه بالاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة الملاحظات الواردة فيها والتأكد من قيام إدارة المصرف بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها.

ويرى مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بتاريخ إعداد البيانات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي للمصرف محكمة، كما تعمل الإدارة على احكام أنظمة الضبط والرقابة الداخلية باستمرار.

2- مكافحة غسل الاموال

تقوم إدارة قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ببذل جهود كبيرة للوصول إلى الحالة المثلى من مراقبة نشاط المصرف بما يتلائم مع قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي لمنع حدوث عمليات غسل الاموال من خلال تطبيق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 المنشور في جريدة الوقائع العراقية الصادرة بالعدد (4387) في 2015/11/16 والتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF)، إذ تقدم الإدارة تقارير شهرية وفصلية متضمنة العمليات المصرفية النقدية للمبالغ التي تزيد عن (10) الاف دولار او (15) مليون دينار وكذلك الحوالات الخارجية الصادرة والواردة بانواعها إضافة إلى التقارير الفصلية التي تتضمن نشاط وحدة المتابعة واستمارات الإبلاغ عن الحالات المشبوهة لعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب إلى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وقد اولت إدارة المصرف اهتماماً كبيراً في هذا المجال مما فسح المجال للموظفين بالمشاركة في دورات وورش عمل لمكافحة غسل الاموال والمؤتمرات المنظمة من قبل البنك المركزي العراقي.

3- وحدة مراقبة الامتثال الشرعي

يلتزم مراقب الامتثال الشرعي بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وذلك اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي الصادر بالعدد (333) في 2015/10/7 عن اعتماد نموذج لتقرير مراقب الامتثال، وبذلك يغطي عمل مراقب الامتثال الشرعي كافة أنشطة المصرف وعملياته بهدف التأكد من التزام المصرف بالقوانين والانظمة والتعليمات النافذة وذات العلاقة.

4- ادارة المخاطر

ترتبط ادارة المخاطر حسب الهيكل التنظيمي للمصرف بشكل مباشر مع لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وتقوم دائرة المخاطر بتنفيذ مجموعة من الاعمال والمهام اليومية والدورية وكما يلي:-

- تحديد وتقييم المخاطر المتعلقة بالانشطة المختلفة للمصرف واعداد التقارير الدورية الخاصة بها.
- اعداد ومراجعة السياسات ووثائق اجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بالانشطة المصرفية ذات العلاقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد والمخاطر الاخرى، واستخدام الطرق والاساليب الحديثة لتقييمها وادارتها.
- اعداد مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite) لجميع أنشطة المصرف واعتمادها من مجلس الادارة ومقارنة المتحقق فعلا بالمستويات المعتمدة من مجلس الادارة وبشكل دوري.
- اعداد سيناريوهات اختبارات الازواج الضاغطة (Stress Testing) بشكل دوري لمعرفة قدرة المصرف على تحمل الصدمات، وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات التصنيف الائتماني لزبائن مصرفنا الممنوحين تمويلات حسب درجة مخاطرتهم.
- اعمال الرقابة على الائتمان والتي تشمل مراجعة التقارير الائتمانية لزبائن مصرفنا قبل وبعد اتخاذ القرار الائتماني للتأكد من استكمال شروط الموافقات الادارية الخاصة بمنح التمويلات.

ستة عشر: الحوكمة المؤسسية

استند مصرف القرطاس الاسلامي الى دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي يتعرض لها المصرف، حيث تهدف الحوكمة المؤسسية الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين أصحاب المصالح و مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الافصاح والشفافية ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف بما يضمن حقوق جميع اصحاب المصالح.

الخاتمة

يوجه مجلس ادارة المصرف بأسمى معاني الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي وعلى رأسه معالي السيد المحافظ المحترم وادارته العليا وكوادره المحترمين على كل ما تم تقديمه لنا من توجيهات ومعلومات قيمة ساهمت في نهوض وتطور هذا المصرف، كما نود ان نهني المساهمين على النتائج التي حققها المصرف لهذه السنة التي تعكس قوته ورسائته المالية التي شهدت نمواً وتطوراً هاماً على مستوى الخدمات والارباح والبنية التحتية التي نرى انها المفتاح الاساس للانطلاق نحو تحقيق الاهداف الاستراتيجية وتعظيم الارباح.

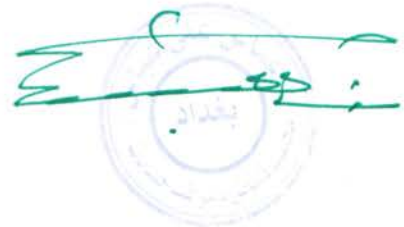
وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ



احمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة



محمد بحر محمود
المدير المفوض



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد...

السادة مساهمين شركة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقا لخطاب التكليف الصادر من الهيئة العامة القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل، واستنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، نقدم لحضراتكم التقرير التالي:-

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة في انشاء العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات المصرفية للسنة المالية المنتهية 2018. وقمنا بالمراقبة الواجبة لابداء الرأي عما اذا كان المصرف التزم باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتخصر في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة وفي اعداد التقرير لكم .

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

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

وفي رأينا:-

- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- راجعنا المركز المالي والميزانية العمومية وحساب اليرادات والمصروفات وكانت مطابقة لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية.

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



اميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة الشرعية



ازاد هاشم ميكائيل
عضو



موقف حسين محمد
عضو

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة لمراجعة الحسابات (لجنة التدقيق).

يسرنا ان نعلمكم اننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وفقاً للضوابط المحاسبية ومعايير التدقيق الدولية، فقد راجعت اللجنة المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية برأينا لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة التي شملت الاختبارات اللازمة لوجه النشاط مع تاييدنا الكامل للملاحظات والتوصيات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات، وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا، نود ان نبين ما يلي:-

- 1- اطلعت اللجنة على البيانات والمعلومات التي ترفع من الادارة التنفيذية للمصرف عن الاجراءات المحاسبية وكانت جميعها سليمة وتمت وفقاً للمعايير الدولية المطلوبة.
- 2- اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي حيث تم التأكد من سلامة الاجراءات المتبعة والالتزام بها وفقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء.
- 3- اطلعت اللجنة على الموازنات الفصلية المرسلة الى البنك المركزي العراقي ونتائج تدقيق هذه الموازنات ومتابعة الاجراءات المتخذة من قبل الادارة التنفيذية العليا بضرورة تصحيح ومعالجة الملاحظات المذكورة في هذه النتائج.
- 4- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية الذي يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وان هذه المعلومات غير مخالفة لاحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
- 5- اطلعت اللجنة على تقارير الجرد السنوية للجان المشكلة لعملية جرد الموجودات الثابتة والنقد في الخزنة الحصينة وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.
- 6- ان البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 قد نظمت وفقاً للمعايير الدولية المحاسبية والشرعية ومعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) الذي نصت عليه المادة (13) من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.

وتقبلو منا وافر الاحترام والتقدير
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رواء عبد الخالق توفيق
رئيس اللجنة

سوران حمد امين
عضو

شفان عمر محمد
عضو

العدد: 54/19/99

التاريخ : 2019/4/4

الى / السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

بعد التحية...

يسرنا ان نعلمكم باننا قد فحصنا الميزانية العامة للمصرف (ش.م.خ) كما هي عليه في 31 كانون الاول 2018 وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (23) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

قد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لالوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة معايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري، ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقها يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه ولدينا الايضاحات والملاحظات الاتية:-

اولاً: الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي بتاريخ الميزانية (30,877) مليار دينار مقارنةً بـ (6,800) مليار دينار للسنة السابقة.

ثانياً: الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

1. يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ كلفة شراء بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي مضافاً اليها تكلفة اعمال التأهيل البالغة (3) مليار دينار مدور رصيدها من عام 2017، نوصي بالاسراع بنقل ملكية العقار واكمال الاجراءات اللازمة بتسجيله في الدوائر الرسمية باسم المصرف، علماً انه تم وضع قيمة للتدني لبنانية المصرف استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1104 في 2018/1/18 الذي ينص على اعادة تقييمه من قبل اللجنة المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي وبذلك تحمل المصرف خسارة تدني (1,719) مليار دينار.
2. تم خلال سنة 2018 شراء سيارة من قبل المصرف بتاريخ 2018/3/6، نوصي بالاسراع بنقل ملكيتها باسم المصرف.

ثالثاً: راس المال

تم تاسيس المصرف استنادا الى شهادة التاسيس المرقمة (م.ش 16178) في 2016/9/5 براس مال (100) مليار دينار وتم زيادته ليصبح (250) مليار دينار استنادا الى كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (18027) في 2017/6/18.

رابعاً: الاحتياطات

لم يتم احتساب احتياطي القيمة العادلة خلال السنة وذلك لعدم وجود استثمارات في الادوات المالية لدى المصرف.

خامساً: الارباح المدورة

1. بلغ رصيد الارباح المدورة خلال سنة 2016 (101,899) مليون دينار لم يتم توزيعه.
2. تم تنزيل مبلغ (99) مليون دينار من الربح المدور لسنة 2016 اضافة الى مبلغ (327) مليون دينار الذي يمثل نسبة 20% من الخسائر المدورة من سنة 2017 ليكون المجموع (426) مليون دينار.

سادساً: غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ اجراءات كافية لمنع عمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للانظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية للشروط المطلوبة حيث قام المصرف بالتعاقد على شراء نظام متكامل لهذا الخصوص (AML) حسب توجيهات البنك المركزي العراقي وعليه نوصي بالاسراع في تشغيل النظام المذكور.

سابعاً: الرقابة الداخلية (قسم التدقيق الشرعي)

ان تقارير القسم كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم باجراء الرقابة والتدقيق على انشطة المصرف ووفقاً للتوسع في نشاطه.

ثامناً: مراقب الامتثال الشرعي

ان كافة تقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة كانت معدة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

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

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبأشرافنا وتم التقييم وفقاً للاسس والمبادئ المعتمدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
3. ان التقرير السنوي لادارة المصرف وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه مُعد طبقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI وبما يتوافق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانه منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف الاسلامية والتعليمات النافذة.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانه على قدر ما تضمنته من مؤشرات الاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2018 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



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



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



بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2018

دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ايضاح	
الموجودات			
230,331,524,278	259,984,345,228	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
19,638,662,870	13,107,328,058	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
	3,239,808,723	6	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
6,800,000,000	27,637,361,111	7	تمويلات اسلامية - بالصافي
4,013,213,745	2,137,938,692	8	ممتلكات ومعدات - بالصافي
554,615,820	719,168,046	9	موجودات غير ملموسة - بالصافي
70,920,000	1,749,074,040	10	موجودات اخرى
261,408,936,713	308,575,023,898		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
5,025,420,486	18,702,282,757	11	حسابات العملاء - جارية وتحت الطلب
7,765,740,000	273,863,000	12	تأمينات نقدية
50,000,000	27,214,000	13	تخصيصات متنوعة
	675,206,792	14	تخصيصات ضريبة الدخل
198,381,204	36,974,026,772	15	مطلوبات اخرى
13,039,541,690	56,652,593,321		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع
6,170,996	183,822,774	16	احتياطي قانوني
(1,738,675,183)	(1,311,740,146)		خسائر متراكمة - سنوات سابقة
101,899,210	3,050,347,949		ارباح مندورة
248,369,395,023	251,922,430,577		صافي حقوق المساهمين
261,408,936,713	308,575,023,898		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى (23) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل.

أحمد يونس اسماعيل
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عكر
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم 54/19/99 والمؤرخ 2019/04/04

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر كما في 31/كانون الاول/2018

دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ايضاح	
	68,733,026	17	ايرادات البيوع المؤجلة
	1,513,312,500	18	ايرادات التمويلات
	1,582,045,526		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
85,106,754	862,954	19	صافي ايراد العمولات
717,065,879	7,294,459,817	20	ارباح العملات الاجنبية
	5,850,621	21	ايراد العمليات الاخرى
802,172,633	7,301,173,392		المجموع
802,172,633	8,883,218,918		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
690,135,772	758,275,565	22	نفقات الموظفين
902,753,740	1,080,654,456	23	مصاريف تشغيلية
174,203,285	431,132,835	8_9	استهلاكات واطفاءات
	74,371,938	6	مصروف تدني ذمم البيوع المؤجلة
	564,027,778	7	مصروف تدني التمويلات
	27,214,000	13	مخصصات اخرى
	1,719,300,000	8	خسائر تدني - الموجودات الثابتة
1,767,092,797	4,654,976,572		اجمالي المصاريف
(964,920,164)	4,228,242,346		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
	675,206,792	14	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(964,920,164)	3,553,035,554		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
	177,651,778		الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
	327,935,037		اطفاء (20%) من خسائر السنوات السابقة
(964,920,164)	3,047,448,739		صافي دخل السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
(964,920,164)	3,047,448,739		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى (23) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل.

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
المستقلة
رصدت على صحة وثبات وثوق مراقبي الحسابات لأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية.
الموافق / أ. ل. صباغ عبد الرحمن
رقم الرصيد ٤٠٥٨ تاريخه ٥/١٢/٢٠١٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2018

					دينار عراقي
المجموع	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	
248,369,395,023	(1,738,675,183)	101,899,210	6,170,996	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
3,553,035,554		3,553,035,554			ارباح الفترة
	426,935,037	(426,935,037)			اطفاءات
		(177,651,778)	177,651,778		تحويلات للاحتياطي
251,922,430,577	(1,311,740,146)	3,050,347,949	183,822,774	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2018
100,108,070,206		101,899,210	6,170,996	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
150,000,000,000				150,000,000,000	زيادة في راس المال
(964,920,164)	(964,920,164)				ارباح الفترة
(773,755,019)	(773,755,019)				تسويات قيادية عن سنوات سابقة
248,369,395,023	(1,738,675,183)	101,899,210	6,170,996	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2017

قائمة التدفقات النقدية كما في 31/كانون الاول/2018

دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
(964,920,164)	4,228,242,346
174,203,285	431,132,835
(50,000,000)	(41,561,039)
	27,214,000
	1,719,300,000
	74,371,938
	564,027,778
(840,716,879)	7,002,727,858
	(3,314,180,661)
(6,800,000,000)	(21,401,388,889)
55,642,516,000	
	(1,678,154,040)
5,025,420,486	13,676,862,271
7,765,740,000	(7,491,877,000)
(4,957,103,746)	36,775,645,568
56,676,572,740	16,566,907,249
	(50,000,000)
(9,969,863)	
55,835,855,861	23,519,635,107
(4,125,793,050)	(275,157,782)
(616,239,800)	(164,552,226)
78,227,300	
26,653,520	
(712,952,555)	
(5,350,104,585)	(439,710,008)
150,000,000,000	
150,000,000,000	
	41,561,039
200,485,751,276	23,121,486,138
49,484,435,872	249,970,187,148
249,970,187,148	273,091,673,286

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية

استهلاكات واطفاءات

تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

مخصصات اخرى

خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة

مصروف تدني تمويلات

التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل

التغير في بنود راس المال العامل

ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى

التمويلات

مدينون

موجودات اخرى

حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

حسابات عملاء ادخار

تامينات نقدية

مطلوبات اخرى

التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة

ضريبة الاستقطاع المباشر المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات

مخصص الموجودات الثابتة المباعة والمشطوبة

تقديرات مصاريف وايرادات سنوات سابقة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

الزيادة في راس المال

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل - شركة مساهمة خاصة في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017. يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فرعه الرئيسي، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1190) للدولار.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ البيانات المالية.
- تم اعادة تصنيف بند (مصروفات العوائد/ايرادات العوائد/ايرادات العمولات) لسنة المقارنة في بيان الدخل والدخل الشامل الاخر الى (ايرادات العمولات/ارباح العملات الاجنبية/ايرادات العمليات الاخرى) كما موضح بالايضاحات (21/20/19) صفحة 37.
- تم اعادة تصنيف بند (الممتلكات والمعدات-بالصافي) عن سنة المقارنة باعتبار (الانظمة والتراخيص) موجودات غير ملموسة تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (38).

موجودات التمويلات الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

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

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المرابحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

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

التمويل بالمشاركة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

ان اسعار الاغلاق (شراء الموجودات) في تاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار سوقية وفي حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض

الادوات المالية او عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة الى حد كبير، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة في الاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها. تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

مشروعات تحت التنفيذ

تظهر المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الانشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشروعات تحت التنفيذ الا بعد اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

الاحتياطي القانوني

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

النقد وما في حكمه

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كإرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات المعلقة.

3- استخدام التقديرات

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

اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

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

4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
8,163,068,760	2,498,436,590	نقد في الخزنة
	35,700,000,000	نقد في الطريق - حوالات
		<u>البنك المركزي العراقي:</u>
46,357,880,382	40,808,850,378	الحساب الجاري
24,026,100,000	72,114,000,000	ودائع مزاد العملة
150,000,000,000	98,900,000,000	حسابات وقتية للمصارف
	12,334,350	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
1,784,475,136	9,950,723,910	الاحتياطي الالزامي
230,331,524,278	259,984,345,228	

5- ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي	
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
19,638,662,870	12,260,343,204
19,638,662,870	12,260,343,204
حسابات جارية وتحت الطلب	
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي	
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
	846,984,854
	846,984,854
19,638,662,870	13,107,328,058

لا يتقاضى المصرف اية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ولا توجد اي ارصدة مقيدة من السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

6- ذمم بيوع مؤجلة مرابحة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	
	1,529,847,750	الافراد (تجزئة):
	1,529,847,750	مرابحة
	192,097,749	ذمم اخرى
	30,596,955	المجموع
	1,307,153,046	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
		مخصص التدني
		صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
	2,188,749,144	الشركات (تجزئة):
	2,188,749,144	مرابحة
	212,318,484	ذمم اخرى
	43,774,983	المجموع
	1,932,655,677	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
		مخصص التدني
		صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
	3,239,808,723	

الحركات الحاصلة على الایرادات المؤجلة

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
		الرصيد في بداية السنة
	473,149,259	الاضافات خلال الفترة
	68,733,026	(ينزل) : المحول الى الایرادات
	404,416,233	المجموع

الحركات الحاصلة على مخصص التدني

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
		الرصيد في بداية السنة
	74,371,938	الاضافات خلال الفترة
	74,371,938	المجموع

7- التمويلات بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	
	28,201,388,889	المشاركة / افراد
6,800,000,000		المشاركة / شركات
6,800,000,000	28,201,388,889	المجموع
	564,027,778	مخصص التدني
6,800,000,000	27,637,361,111	صافي التمويلات

الحركات الحاصلة على مخصص التدني

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
		الرصيد في بداية السنة
	564,027,778	الاضافات خلال الفترة
	564,027,778	المجموع

يتم احتساب مخصص التدني للائتمان النقدي (التمويلات المباشرة) وفقا للائحة الارشادية/ تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادر عن البنك المركزي العراقي.

8- الممتلكات والمعدات – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي
							31 كانون الأول، 2018
							الكلفة:
4,125,793,050	3,000,000,000	1,005,629,050		120,164,000			الرصيد في بداية السنة
133,999,320	29,274,000	102,642,820		2,082,500			اضافات
							استبعادات
							مناقلات
4,259,792,370	3,029,274,000	1,108,271,870		122,246,500			الرصيد في نهاية الفترة
							الاستهلاك المتراكم:
112,579,305		100,562,905		12,016,400			الرصيد في بداية السنة
218,294,151		193,917,881		24,376,270			استهلاك الفترة
71,680,222		71,680,222					تسويات
1,719,300,000	1,719,300,000						خسارة التدني
2,121,853,678	1,719,300,000	366,161,008		36,392,670			الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
2,137,938,692	1,309,974,000	742,110,862		85,853,830			صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2018

- تمثل مشاريع تحت التنفيذ كلفة البناية المشغولة للإدارة العامة والفرع الرئيسي مضاف إليها تكلفة التاهيل، ولم تكتمل اجراءات نقل الملكية بأسم المصرف لغاية 31/كانون الاول/2018.
- تم اضافة مبلغ شراء سيارة الى المصرف لحساب مشروعات تحت التنفيذ لحين اكمال اجراءات نقل ملكيتها باسم المصرف.
- تم احتساب مخصص لتدني الموجودات تنفيذا لكتاب البنك المركزي العراقي العدد 1104 في 2018/1/18.

مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
الايضاحات حول القوائم المالية

للعام 2017

دينار عراقي

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
مناقلات
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	اثاث واجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي
3,078,227,300	3,000,000,000	28,227,300		50,000,000		
1,125,793,050		1,005,629,050		120,164,000		
(78,227,300)		(28,227,300)		(50,000,000)		
4,125,793,050	3,000,000,000	1,005,629,050		120,164,000		
26,653,520		16,653,520		10,000,000		
112,579,305		100,562,905		12,016,400		
(26,653,520)		(16,653,520)		(10,000,000)		
112,579,305		100,562,905		12,016,400		
4,013,213,745	3,000,000,000	905,066,145		108,147,600		

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة
استهلاك الفترة
مناقلات
خسارة التدني

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2017

9- موجودات غير ملموسة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

انظمة وتراخيص		
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	دينار عراقي
	554,615,820	الرصيد في بداية السنة
616,239,800	377,390,910	الاضافات
61,623,980	179,305,421	الاطفاءات
	33,533,263	تسويات
554,615,820	719,168,046	

10- الموجودات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	
	1,513,312,500	ايرادات مستحقة غير مقبوضة-مشاركة
70,920,000	235,761,540	مصاريف مدفوعة مقدماً
70,920,000	1,749,074,040	

11- حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

31 كانون الأول، 2018			
المجموع	شركات	افراد	دينار عراقي
18,702,282,757	17,497,162,603	1,205,120,154	حسابات جارية وتحت الطلب
18,702,282,757	17,497,162,603	1,205,120,154	
31 كانون الأول، 2017			
المجموع	شركات	افراد	دينار عراقي
5,025,420,486	4,775,120,236	250,300,250	حسابات جارية وتحت الطلب
5,025,420,486	4,775,120,236	250,300,250	

لاتوجد حسابات جامدة او غير متحركة كما في 31 كانون الاول 2018 و 2017

لاتوجد عوائد على الحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الاول 2018 و 2017

12- تامينات نقدية

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
7,765,740,000	273,863,000	تامينات لقاء انتمان غير مباشر اخرى
7,765,740,000	273,863,000	

13- تخصيصات متنوعة

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
50,000,000	27,214,000	مخصص خطابات الضمان (13-أ) مخصص ضريبة الاستقطاع المباشر (13-ب)
50,000,000	27,214,000	

13-أ- مخصص خطابات الضمان

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان الحركة على مخصص خطابات الضمان كما يلي:- دينار عراقي
	27,214,000	الرصيد في بداية السنة المضاف خلال السنة
	27,214,000	الرصيد في نهاية الفترة

يتم احتساب مخصص التدني مقابل الالتزامات التعهدية (التمويلات الغير مباشرة) وفقا للائحة الارشادية/
تعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادر عن البنك المركزي العراقي.

13-ب- مخصص ضريبة الاستقطاع المباشر

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:- دينار عراقي
50,000,000	50,000,000	الرصيد في بداية السنة المضاف خلال السنة
50,000,000	50,000,000	التسديدات خلال السنة الرصيد في نهاية الفترة

14- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-
دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
9,969,863	675,206,792
9,969,863	675,206,792

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

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

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
	4,228,242,346
	273,136,269
	4,501,378,615
	675,206,792

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

التسوية الضريبية كما يلي:-

31 كانون الأول، 2018	دينار
4,228,242,346	
	88,980,000
	15,433,000
	43,738,500
	124,984,769
	273,136,269
	4,501,378,615
4,501,378,615	
	675,206,792
4,228,242,346	
675,206,792	
3,553,035,554	

فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل
تضاف: المصاريف غير مقبولة لاغراض الضريبة
تبرعات ومكافئات
تعويضات وغرامات
ابحاث واستشارات
ضرائب ورسوم متنوعة

ينزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة
ايرادات المساهمات الداخلية
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية
التخصيصات الضريبية
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية (15%)

فائض النشاط لغاية 2018/12/31
ينزل: ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه
الفائض لاغراض احتساب الاحتياطيات

15- المطلوبات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
دينار عراقي

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
112,061,980	280,508,454
83,319,224	6,122,590
	900,000,000
3,000,000	3,000,000
	26,880,300
	57,515,428
	35,700,000,000
198,381,204	36,974,026,772

مصاري ف ادارية مستحقة
استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
داننو / القطاع الحكومي (البنك المركزي العراقي)
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
رسوم الطوابع المالية المستحقة
ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
امانات المزداد

16- الاحتياطي القانوني

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

17- ايرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
	10,205,794
	58,527,232
	68,733,026

دينار عراقي

الافراد (التجزئة):

المرابحة للامر بالشراء

الشركات (التجزئة):

المرابحة للامر بالشراء

18- ايرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

ذاتية	
31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018
	420,000,000
	1,093,312,500
	1,513,312,500

دينار عراقي

الافراد (التجزئة):

مشاركة متناقصة

مشاركة ثابتة

19- صافي ايرادات العمولات

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
142,450,000	39,694,307	عمولة الحوالات
1,430,228	63,935,895	عمولة خطابات الضمان
58,773,474	102,767,248	عمولات مصرفية اخرى
85,106,754	862,954	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة

20- ارباح العملات الاجنبية

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
(129,079,782)	(47,243,639)	ناجمة عن تقييم
846,145,661	7,341,703,456	ناجمة عن التداول
717,065,879	7,294,459,817	

21- ايرادات العمليات الاخرى

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
	2,272,600	مصروفات الاتصالات المستردة
	3,578,021	مبيعات مطبوعات مصرفية
	5,850,621	

22- نفقات الموظفين

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
598,532,172	642,482,200	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
3,660,000	610,000	مخصصات تعويضية
	6,350,000	اجور اعمال اضافية
	63,974,415	مكافئات تشجيعية
65,903,100	53,974,415	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
22,040,500	54,858,950	اجور تدريب ودراسة
690,135,772	758,275,565	

23- مصاريف تشغيلية اخرى

31 كانون الأول، 2017	31 كانون الأول، 2018	
16,686,500	60,071,010	دينار عراقي
3,613,015	23,206,000	مياه وكهرباء ووقود
42,509,875	174,195,885	قرطاسية ومطبوعات
63,095,160	43,738,500	صيانة
1,500,000	1,550,000	ابحاث واستشارات
2,258,250	1,803,250	اعلانات
	18,058,500	ضيافة
84,748,560	22,885,900	معارض ومؤتمرات
34,012,240	52,796,340	سفر وايقاد
	14,744,750	اتصالات وبريد
	88,980,000	نقل العاملين
	12,250,000	تبرعات ومكافئات
	176,578,600	استئجار مباني
500,000	2,500,000	خدمات مصرفية
46,000,000	51,660,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
1,064,750	10,990,162	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
91,540,300	124,984,769	اشتراقات
	15,433,000	ضرائب ورسوم متنوعة
515,225,091	184,227,790	تعويضات وغرامات
902,753,740	1,080,654,456	اخرى