

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين ...  
تحية طيبة: -

يسرني ان ارحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة (مصرف القابض الإسلامي) وان أقدم لكم التقرير السنوي للمصرف وعرض نتائج الاعمال وتقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٩.

نبدا معكم وبكم عهداً جديداً مواصلين السير وكلنا ثقة بأن المرحلة القادمة ستشهد مبادرات فاعلة لرفع أداء المصرف بما يلبي طموحاتكم في مجال تنوع وتوسيع المنتجات المصرفية وتحقيق اعلى درجات التقدم من خلال الالتزام بالمعايير الدولية.

تم تطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS ٩ على البيانات المالية لسنة ٢٠١٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

يعمل مصرفنا على توسيع نطاق خدماته ومنتجاته التمويلية والاستثمارية من خلال تقديم خدمات جديدة في الأسواق النشطة وكذلك العمل على جذب الزبائن لتلبية متطلباتهم وسد احتياجاتهم.

ان تحقيق التطور والاستمرار بالمزيد من النجاحات سيظل غايتنا وهدفنا على الدوام وسيكون هنالك المزيد من الإنجازات في ظل الجهود المبذولة من الإدارة التنفيذية وكوادر المصرف.

وفي الختام بأسمى ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة نتقدم بالشكر الجزيل الى الجهات الرسمية ونخص بالذكر البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية لما قدموه من دعم واسناد متواصل لخدمة الجهاز المصرفي، كذلك أوجه شكري الى الإدارة التنفيذية وكافة كوادر المصرف على جهودهم المتميزة في دعم مسيرة المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

امير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الادارة



## تقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين.  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي الرابع لعام ٢٠١٩ 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/ه/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/ه/١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

### ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات 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 ٣ 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 ومنتينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات واجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الاساس على العمل المصرفي الرصين



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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.

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الاجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
- المراجعة الدورية لكافة الاجراءات والسياسات الموضوعية للتأكد من سلامة التطبيق واجراءات التعديلات المناسبة ان تطلب الامر.
- 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.

رابعاً: اعضاء مجلس الادارة:

أ. اعضاء مجلس الادارة الاصليين:

الاسم	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الادارة	٢٥٠٠٠
طارق ابراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الادارة	٣٠٠٠٠
حيدر كاظم الانصاري	عضو / المدير المفوض	٣٠٠٠٠
رسل عامر يحيى	عضو	٢٥٠٠٠
نور موفق عبد الرحمن	عضو	١٠٠٠٠٠٠

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياطي:

الاسم	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
قصي علي حسين	عضو	٧٥٠٠٠٠
حسين يونس عباس	عضو	٣٠٠٠٠٠٠
علي شكر ولي	عضو	٥٠٠٠٠٠
علاء باسل حسين	عضو	٥٠٠٠٠٠
نور صباح نوري	عضو	٥٠٠٠٠٠

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الادارة و اعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠١٩ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات.



## د. أسماء كبار مالكي الاسهم أكثر من 5% وعدد الاسهم ونسبة مساهمة كل منهم

ت	الأسماء	عدد الاسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	احمد حتوان رحيمه الحيدري	١٢,٥١٠,١٦٥,٠٠٠	5%
٢	بان منير هادي العلوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	6%
٣	علاء محمد جواد وفري مندلاوي	١٥,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	6%
٤	مصطفى قاسم محمد صباغ	١٥,٤٥٣,٣٨٥,٠٠٠	6%
٥	زينة مهني خيرى السعدي	٢٤,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,6%
٦	نمارق مهني خيرى عباس	٢٤,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,8%
٧	راند محمد غلام حسين	٢٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,9%
٨	حسين هادي احمد الاهرامي	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,9%
٩	علي محمد غلام حسين	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,9%
١٠	مصطفى يوسف غلام الانصاري	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	9,9%
	المجموع	٢٠٦,٨٦٣,٥٥٠,٠٠٠	82,7%

## هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	٣,٦١٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢٤٩,٩٩٣,٣٨٥,٠٠٠
المجموع	٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

## خامساً: علاقة المجلس بالأقسام الرقابية :

### أ. قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي جزءاً حيوياً من المصرف وتعد احد الادوات المهمة لنظام الرقابة الداخلية الشرعي وهو نشاط مستقل وموضوعي ، يعني بفحص أنظمة 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 لا بد 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 أنظمة الرقابة الشرعية داخل المصرف، وكذلك على المجلس التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق المثبثة 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 وإيئة إرشادات وأدلة ذات العلاقة.

## ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

## د. قسم إدارة المخاطر.

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

## سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

د- يقوم المصرف بإعداد 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 أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال المصرف ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية 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 (١١٩٠) دينار لكل دولار.



سابقاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠١٩) (٢٩) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.  
ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:  
أ- نتيجة نشاط المصرف:

- ١- بلغت الإيرادات لعام ٢٠١٩ (٢,٧١٧,٦٠٦) الف دينار ، وبلغت المصروفات (٦,٧٥٩,٩٧٩) الف دينار وبالتالي تحقق عجز مقداره (٤,٠٤٢,٣٧٣) الف دينار، وبعد إضافة الضريبة يصبح (٤,١٣٣,٧٥٤) الف دينار.
- ٢- بلغ العجز المتراكم في بداية السنة (٥,٣٥٨,٢٨٦) الف دينار وبعد إضافة عجز السنة الحالية البالغ (٤,١٣٣,٧٥٤) الف دينار وبالتالي يصبح العجز المتراكم في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٩,٤٩٢,٠٤٠) الف دينار.
- ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٩ (١٠٨,٥٢٩) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	احتياطي الزامي (قانوني)
...	...	مخصص تقلبات اسعار الصرف
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	الفائض المتراكم
١٠٨,٥٢٩,٢٤٠	١٠٨,٥٢٩,٢٤٠	المجموع

٤- ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:  
بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٩ (٢,٧٧٦,٤٨٥) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

٢٠١٨/١٢/٣١ دينار	٢٠١٩/١٢/٣١ دينار	اسم الحساب
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	تخصيصات ضريبة الدخل
---	٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤	تخصيصات متنوعة
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	٢,٧٧٦,٤٨٥,١٩٨	مجموع التخصيصات



5- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٠,٩١٢,٨٩٩) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات البالغة (-) (٩,٠٨٧,١٠٠) الف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (١١,٠٩٩,٤٤٤) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.  
٢- التسهيلات المصرفية:

الانتماء النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الانتماء بصيغة (المشاركة، المرابحة)، حيث بلغ التمويل الاسلامي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١٧٣,٧٤٢,٧١٥) الف دينار تقسم الى تمويلات اسلامية طويلة الاجل (١٦٤,٩٥٠,٠٠٠) الف دينار، والتمويلات الاسلامية قصيرة الاجل (٨,٧٩٢,٧١٥) الف دينار.

تم احتساب مخصص التدني في التمويلات الانتمائية مبلغ قدره (٤,٤٨٤,١١٣) الف دينار الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.

ج- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٩ (٨٥,٧٠٠,٥٨٧) 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 مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٨		٢٠١٩		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
٠,٠٠٣%	٤٧٢٥١٨	٠,٠٠٥	٤٨١,٣٨٨	النقد في الصندوق
٠,٠٠٨%	١١٨٨١	٠,٠٠٢	٣٢,٧٤٠	نقد لدى المصارف الخارجية
٩٩%	١٣٤٩٨٧٦٠٢	٠,٩٨	٨٤,٨٠٥,٤٣٨	البنك المركزي العراقي
٠,٠٠١٥%	٢٠٤٥٧١	٠,٠٠٤	٣٨١,٠٢٠	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠%	١٣٥٦٧٦٥٧٢	١٠٠%	٨٥,٧٠٠,٥٨٦	المجموع



## د- النشاط الإداري:

- 1- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ (٧٣) ، وبلغت الرواتب والأجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,٠٦١,٣٩٣) ألف دينار.
- ٢- فيما يلي أسماء وعاوين وظائف الإدارة العليا للمصرف لعام ٢٠١٩ .

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

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه وماجستير	٢
٢	بكالوريوس	٤٤
٣	دبلوم	١٣
٤	اعدادية فما دون	١٤
	المجموع	٧٣

- ٤- فيما يلي أسماء و عاوين وظائف خمسة منتميين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٩

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

- ٥- تم اشراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور.



# مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وان إجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٩ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين	عدد الايام
١	ACH-RTGS	داخل المصرف	١١	٢
٢	kyc اعرف زبونك	داخل المصرف	١٢	٢
٣	SWIFT ٧,٢	داخل المصرف	١٢	٢
٤	إجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢	٣
٥	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢	٢
٦	احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية	داخل المصرف	٩	٢
٧	اختبارات الضغط Stress Testing	رابطة المصارف	٢	٥
٨	إدارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	البنك المركزي العراقي	١	٥
٩	ادارة أدوات السيولة في المصارف الإسلامية وفق معايير IFSB	رابطة المصارف	١	٥
١٠	إدارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	البنك المركزي العراقي	١	٥
١١	إدارة الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي	١	٣
١٢	إدارة المخاطر المصرفية	داخل المصرف	١١	٢
١٣	إدارة الموارد البشرية	داخل المصرف	٦	٢
١٤	إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات	شركة ABC	١	٣
١٥	إدارة مؤشرات مخاطر التشغيل	شركة ABC	٢	٣
١٦	اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	البنك المركزي	١	٥
١٧	اساسيات العمل المصرفي الإسلامي	البنك المركزي	٣	٥
١٨	أساليب إدارة المخاطر	رابطة المصارف	١	١
١٩	أساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	البنك المركزي	١	٥
٢٠	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة العملاء	رابطة المصارف	١	٤
٢١	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	رابطة المصارف	١	٥
٢٢	اضاءات على الصيرفة الإسلامية	فندق بابل	٢	١
٢٣	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	داخل المصرف	١٤	٢
٢٤	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية	البنك المركزي	١	٥
٢٥	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عملة وفق معيار	البنك المركزي	١	٥
٢٦	اعداد قيود التسويات الجردية والافقالات الختامية	البنك المركزي	١	٥



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢٧		الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	داخل المصرف	٩	٢
٢٨		لادوات المالية في المصارف وفق معيار الإبلاغ الدولي ((IFRS٩))	شركة السراج	٢	٥
٢٩		الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	البنك المركزي	١	٥
٣٠		الأساليب المتطورة في التحقيق الإداري	داخل المصرف	٨	٢
٣١		الاعتمادات المستندية	شركة ABC	١	٥
٣٢		الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	شركة ABC	١	٥
٣٣		الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	البنك المركزي	١٢	١
٣٤		الانتماء المصرفي الشامل	رابطة المصارف	١	٥
٣٥		التحليل المالي الاولي	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	١	٣
٣٦		التدريب على ربط نظام orion مع cbs	اينان - بيروت	٢	١٥
٣٧		التدقيق الداخلي المبنى على المخاطر	شركة السراج	٢	٥
٣٨		التدقيق الداخلي المستند على المخاطر	داخل المصرف	٨	٢
٣٩		التدقيق المبنى على المخاطر	البنك المركزي	١	٣
٤٠		التسويق المصرفي	شركة الكفالات	١	٥
٤١		التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩)	البنك المركزي	٢	٥
٤٢		التقارير المالية المرحلية وفق معيار رقم ٣٤	البنك المركزي	١	٣
٤٣		الحوكمة المؤسسية	فندق الرشيد	٧	٢
٤٤		الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي	١	٣
٤٥		الشمول المالي	داخل المصرف	١١	٢
٤٦		المحاسبة للمؤسسات المالية	رابطة المصارف	١	٥
٤٧		المراقب والمدقق الشرعي CSAA	شركة ABC	١	٥

### ٦- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١	اصدار بطاقات من قبل شركة ماستر كارد العالمية وتقديم خدمات الدفع الالكتروني	شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	\$٤٠,٠٠٠
٢	ATM	شركة CAPITAL BANKING SOLUTION	\$٧٥,٠٠٠
٣	(CBS)	شركة CAPITAL BANKING SOLUTION	\$٢٠,٠٠٠
٤	IDM	شركة IDM	\$٦٠٠
٥	PEPS	شركة THOMSON RRUTERS	\$١٥,٠٤٨
٦	الموقع الالكتروني	شركة ALSCO	\$١٠٠٠



## تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

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

## عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩

## احد عشر: تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- ١- يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويل الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة.
- ٢- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

## إثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

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

## ثلاثة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

بعد انتشار جانحة فايروس كورونا حول العالم فقد كان له الأثر السلبي على العمل المصرفي مما أدى الى ركود في الاقتصاد حيث تأثرت العديد من الشركات والمصارف بسبب الإجراءات التي اتخذتها العديد من الدول للحد من انتشار فايروس كورونا وبعد العمل المصرفي الأساس من حركة النقد التي ترفع من حركة الاقتصاد ومن الواجب الإفصاح عن أي تأثير جوهري من خلال مقارنة الربع الأول من عام ٢٠٢٠ مع القوائم المالية لعام ٢٠١٩ للإفصاح عن الاحداث اللاحقة وعن أي خطر او تأثير محتمل على القوائم المالية وان من ابرز التأثيرات هي كالاتي :-

أ . انخفاض الإيرادات مع العلم ان المصاريف ذاتها مستمرة خلال الفصل.



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ب. انخفاض الودائع الجارية.  
ت. تأخير التسديدات المترتبة على زبائن التمويل مما أدى الى انخفاض النقد.

### اربعة عشر: الخطط المستقبلية:

- يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزبائنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله و عليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها:
- الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
  - السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزبائن المصرف.
  - تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل.
  - العمل على فتح منافذ جديدة للصراف الالي .
  - الاستمرار بتطوير الأنظمة الالكترونية ومواكبة التطور بما يخدم المصرف.

### خمس عشرة: المبادئ العامة:

- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
  - لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
  - 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.

أمير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الادارة



حيدر كاظم الانصاري  
المدير المفوض





بسم الله الرحمن الرحيم

(ربنا لا تزغ قلوبنا بعد إذ هديتنا وهب لنا من لدنك رحمة أنت الهاب)

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

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) قدم التقرير الآتي :-

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

(٢٠١٩/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة

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

المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المنبذة 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 أبرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠١٨/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢- ان توزيع الأرباح وتحصيل الحسارة على حسابات التمويل (الائتمان) يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٣- لم يتم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام الشريعة وذلك لعدم تحقيق أرباح للمصرف.
- ٤- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

## أعمال هيئة الرقابة الشرعية:

- ١- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠١٩ (١٧) اجتماع لمابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف، وبإستدعاء أي من مسؤولي المصرف وكذلك ممثل عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، وحضور ممثل عن الهيئة في اجتماعات مجلس الإدارة لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- ٢- أصدرت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠١٩ (١٥) قرار وقوى وتم توثيق الفتاوى وتقييمها حيث تضمنت: (٢٦ عقد مراجعة)، (٦ عقد مشاركة)، (تقارير وفتاوى أخرى).
- ٣- أعدت الهيئة مناهج تدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة وفقه المعاملات مصادق من قبل مجلس الإدارة وعقد دورات تدريبية لتقديم الارشاد لموظفي المصرف.
- ٤- اعداد تقرير (التحري عن الوقائع) وتقرير (الإجراءات السابقة) حول تصميم المنتج او الخدمة المصرفية وتطويرها المقدمة الى المدير المفوض.



- ٥- اعداد التقرير الداخلي (الإجراءات اللاحقة) للتدقيق حول المنتجات المعروضة للزبائن المقدم الى قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .
- ٦- اعداد التقرير الفصلي الذي تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بتقديمه الى دائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي والذي يتضمن الإفصاح الكامل عن عمليات الصيرفة الإسلامية التي قام بها المصرف .
- ٧- التقرير السنوي حول الالتزام الشرعي لسنة (٢٠١٨) المقدم الى المساهمين والجمهور وسوق العراق للأوراق المالية وخاصة أصحاب حسابات الاستثمار .
- ٨- المصادقة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وخطة العمل المتضمنة الجدول الزمني للزيارات الميدانية لكافة اقسام وفروع المصرف .
- ٩- الموافقة واعتماد الوثائق المتعلقة بالخدمات الجديدة في رؤوس الاموال ومراجعة الوثائق القديمة والمصادقة على العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف .
- ١٠- ابداء الرأي في شرعية مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال .
- ١١- المصادقة على السياسة التحويلية للمصرف وكذلك لائحة تعليمات التخارج من عقود الاستثمار الخاصة بالمصرف .
- ١٢- الإجابة على مذكرات الإدارة التنفيذية خلال الاجتماعات الدورية لهيئة الرقابة الشرعية .



## السرية المصرفية

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

## 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 بكبار المسؤولين التنفيذيين أو الموظفين الحاليين أو السابقين في المصرف أو الشركات التابعة له وعدم اشغالنا منصب عضو هيئة رقابة شرعية في أي مصرف إسلامي اخر داخل العراق.

## المحظورات

- ١- لم يتم الاستثمار في أدوات التمويل الإسلامي في مصرف القابض للتمويل والاستثمار.
- ٢- لم يتم ممارسة أعمال تنفيذية أو المشاركة بتأدية أعمال المصرف من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- ٣- لم يتم إصدار فتوى أو قرار الا بمحصل الموافقة من قبل رئيس وجميع الأعضاء الهيئة.



## مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

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

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

د. عدي نعمان ثابت

رئيس الهيئة

علي احمد نعمة

العضو التنفيذي

انس محمد محي الدين

عضو

نبراس خليل ابراهيم

عضو



فيروز تيمور علمي

عضو



## تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠١٩)

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

تحية طيبة ...

١- اجتماعات مجلس الإدارة: بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠١٩) (٢٩) اجتماع.

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

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
  - إعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي.
  - تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة 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 الإدارة	رئيساً
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٣	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٤	عطاء عماد رضا	مكتب المدير المفوض	مقررأ

ب- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات): تتولى اللجنة المهام الآتية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف حيث تستعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.



- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
  - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
  - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.
  - مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
  - مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
  - تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
  - التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهمات تنفيذية.
  - اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
  - اعداد تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طارق إبراهيم اسماعيل	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا

- ت- لجنة الترشيحات والمكافآت:
- تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية العليا، والاشراف على التعيينات المهمة.
  - مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى الإدارة التنفيذية.
  - الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.
  - اعداد سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف.



## وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٤	عبد الجبار محمد ظاهر	معاون مدير القسم الاداري	مقررا

ث- لجنة إدارة المخاطر: تتولى هذه اللجنة المهام الآتية:

- تحديث استراتيجية التمويل حسب الضوابط والتعليمات.
- الاطلاع على الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر المحدثة واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة المحدثة من قبل قسم إدارة المخاطر.
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠١٩).
- الخطة التصحيحية الخاصة بتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الإسلامية.
- 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.
- الاطلاع على السياسة التمويلية المحدثة في المصرف.

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيسا
٢	رسل عامر يحيى	عضو مجلس الادارة	عضوا
٣	نور موفق عبد الرحمن	عضو مجلس الادارة	عضوا
٤	طبيبة كامل شاكر	امين سر مجلس الادارة	مقررا



## ج- اللجنة الانتمائية:

- ١- تتولى اللجنة اقتراح السياسة الانتمائية، ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات الممنوحة وتحليل الجدارة الانتمائية للزبائن، ومتابعة الاتكشافات الانتمائية حسب (تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ / الفصل الحادي عشر/ المادة ١٣)، ومتابعة إجراءات منح القروض وتبسيطها ومتابعة شكاوى الزبائن فيما يخص إجراءات منح القروض.
  - ٢- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج الاعمال.
  - ٣- تكليف السيدة (صابرين فاضل جادي) لمتابعة تسديد الزبائن للأقساط الشهرية الخاصة بالتمويلات الممنوحة لهم.
  - ٤- مناقشة آلية منح التمويلات الخاصة بالمصرف وتحديد صلاحيات المنح.
  - ٥- متابعة ملفات التمويلات بصورة دورية ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التمويلات الممنوحة من قبل المصرف.
  - ٦- تخصيص نسبة (٢ %) من مجموع الرصيد الكلي للتمويلات الممنوحة بعد نهاية كل فصل لغرض وضع مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.
  - ٧- مناقشة محضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠/٤/٢٣٨ في ٢١/٢/٢٠١٩) والمتضمنة جدول خاص بالتمويلات الممنوحة وتحليل وتقييم كل مشروع على حدى وتحديد معدلات الربح وفقا لتصنيف المخاطر وللتخفيف من المخاطر المتعلقة بالزبائن.
- وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	لعضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	رئيسا
٢	رغد خالد كاظم	مدير قسم المحاسبة والمالية	عضوا
٣	سارة علاء حميد	القسم القانوني	عضوا

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



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

- خ- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات: تتولى اللجنة المهام الآتية:
- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
  - التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
  - مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات.
  - 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.
  - اعداد جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
  - رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	لعضوية في اللجنة
١	حيدر كاظم الانصاري	عضو مجلس الإدارة (المدير المفوض)	رئيسا
٢	سوزان داوود نامدار	معاون المدير المفوض	عضوا
٣	زيد أسامة اسماعيل	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضوا

امير ياسر فاضل  
رئيس مجلس الإدارة  
(رئيسا)

مع التقدير ...

نور موفق عبد الرحمن  
عضو مجلس الإدارة  
(عضوا)

رسل عامر يحيى  
عضو مجلس الإدارة  
(عضوا)

# الهيكل التنظيمي / الإدارة العامة

## الهيئة العامة للمصرف (المساهمين)

- لجنة إدارة المصرف
- المستشارون

## مجلس الإدارة

## المدير المفوض

- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- قسم تكنولوجيا المعلومات
  - وحدة أمن وسلامة المعلومات
  - وحدة نظم المعلومات
  - الوحدة البنائية
  - المهنية
- قسم المصارف
  - وحدة ACH
  - وحدة RTGS
  - مركز خدمات المصرف
  - ATM إلى 171

## معاونات المدير المفوض

- مكتب مكافحة غسل الأموال
- مكتب تأمين الأرباح
- البنك المركزي
- المصرفي
- قسم الامتثال الفرعي
  - ومراقبة الامتثال
  - وحدة البنائية
- قسم الرقابة والتطبيق
  - الشرعي الداخلي
  - وحدة التدقيق لمرافق
  - وحدة التدقيق لكتفي
  - وحدة المتابعة

- لجنة الترشيع والمخاطر
- لجنة الاموركة

- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتحويل الأرباح
- وحدة لائحية
- موظف الإبلاغ

- لجنة التدقيق (لجنة مراقبة الاموركة)

- هيئة الرقابة الشرعية
- مجلس هيئة الرقابة الشرعية
- إسناد من الهيئة

- قسم إدارة المخاطر
  - وحدة مخاطر الائتمان والامتياز
  - في رؤوس الأموال
  - وحدة مخاطر السيولة والتدفق
  - وحدة مخاطر السوق ومخاطر العملة
  - وحدة مخاطر عدم الأثر لم بالقرينة
  - الإستراتيجية
- اللجنة الإستراتيجية
- قسم التطوير والإستثمار
  - وحدة التبريد
  - وحدة مخاطر الائتمان
  - تأجيل
  - تأجيل
  - تأجيل
  - وحدة تحويل المشاريع
  - المستورة والمتوسطة
  - وحدة متابعة منتج التبريد

- وحدة المساهمين
- وحدة التبريد والتطوير

- مكتب المدير المفوض
  - وحدة العلاقات والبنائية
  - وحدة تقنية شؤون حثيث الأثرية
  - وحدة الأثر المالية والمخاطر
- القسم القانوني
  - وحدة العقود والعملي
  - وحدة المحاورات
  - وحدة التبريد
- قسم عمليات الفرع
  - وحدة الإحصاء والبنائية
  - وحدة شؤون الفرع
  - وحدة لسوق الفرعية

- قسم التوجيه المصرفية
  - وحدة التوجيه المصرفية
  - وحدة حماية المصنوع
  - وحدة حماية المصنوع
  - وحدة المتابعة
- القسم الإداري
  - وحدة الموارد البشرية
  - وحدة المحارون
  - وحدة الخدمات والمبيعات
  - وحدة المتابعة

- القسم الوطني
  - وحدة المولات للفرعية
  - وحدة المولات للفرعية
  - الفرعية
  - وحدة المساهمة الدولية
  - (FATCA) ISD
  - وحدة الإحصائيات المساهمة
  - وحدة المساهمة والتأثير
  - وغيره المساهمة الأجنبية
- قسم المحاسبية والمالية
  - وحدة كبر والتب والمصرفيات
  - وحدة الميزانية
  - وحدة مبيعات المصارف
  - والفروع البنائية والمصارف
  - المحاسبة
  - وحدة الفرعية



## تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠١٩)

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 فيما يخص (الإبلاغ المالي) لتوفير المعلومات المفيدة للأطراف التي لها مصالح مع المصرف لمساعدتهم في صنع قراراتهم الاستثمارية والائتمانية وتقدير حجم عدم التأكد للتدفقات النقدية المتوقعة وكالاتي:

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

(١) استعراض تقرير مراقبي الحسابات المشتركين للمصرف وهم كل من السيد (د. حسيب كاظم جويد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) والسيد (محمود رشيد إبراهيم الفهد - محاسب قانوني ومراقب حسابات خارجي) حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠١٩/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تسقلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف وبناءً على ما حصلت عليه اللجنة من بيانات ومعلومات.

(٢) 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.

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

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

(٥) الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي للمصرف على الحسابات الختامية لعام (٢٠١٨).

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

(١) اعداد التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي والمنتضمن الإقرار بأن المصرف ملتزم بالامتثال بتطبيق القوانين والتعليمات.



- ٢) مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الامتثال واقتراح التعديلات اللازمة عليها بشكل تقرير معنون الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
  - ٣) اعداد تقرير سنوي حول مخاطر عدم الامتثال الخاص بالمصرف لعام (٢٠١٩) والمتضمن العقوبات والغرامات المفروضة على المصارف والإجراءات الرقابية اللازمة
  - ٤) اعداد تقرير فصلي حول الاعمامات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذكر التعاميم المنفذة وغير المنفذة والجاري العمل على تنفيذها ورفعها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - ٥) تحديث سياسة قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال حسب الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية الخاصة بالقسم لضمان عدم تقادم السياسة وتقوية مقدراتها في تغطية كافة المخاطر المستحدثة.
  - ٦) اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال وحسب القوانين والتعليمات.
  - ٧) اعداد خطة تنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFBS).
  - ٨) اعداد قاعدة بيانات تتضمن القوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وتعميمها على كافة اقسام وفروع المصرف.
- ثالثاً: - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب: تم التأكد من:
- ١) رفع التقرير الفصلي والسنوي الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وحسب الضوابط والتعليمات الخاصة بالقسم.
  - ٢) ان قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب مستقل ويرتبط بمجلس الإدارة وتم التأكد من تطبيق سياسات (العمليات الخاصة) باستمارة الـ (KYC) (اعرف زبونك) والإجراءات المترتبة عليها وتضمن ذلك في التقارير الدورية التي ترفع الى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه 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 بموجبها.
  - ٤) اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:
    - إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
    - اعتماد سياسات وإجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة 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 المبذوبة 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) تم التأكد من إطار عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ونسب انجاز خطة وبرامج التدقيق المبذوبة على تقييم المخاطر ومتابعة التحديثات عليها والالتزام بتنفيذ بنودها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.

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

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

(٥) 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.

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

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

(٨) الاطلاع على ملحق سياسات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام (٢٠١٩) والمعدة من قبل القسم.

(٩) الاطلاع على إجراءات الإدارة التنفيذية المتضمنة المعالجات الخاصة بالملاحظات الواردة من قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حول الحسابات الختامية لعامي (٢٠١٧) و(٢٠١٨).

(١٠) الموافقة على ترشيح السيد (احمد فؤاد طه) لشغل منصب معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

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

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

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

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



- ٤) اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.
  - ٥) احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.
  - ٦) اعداد الموازنات الشهرية (الموجودات، المطلوبات، حسابات خارج الميزانية).
  - ٧) اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).
  - ٨) اعداد التقارير المالية 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).
  - ٩) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.
- سادساً: - القسم الدولي: التأكد من:
- ١) سياسات وإجراءات القسم الدولي.
  - ٢) آلية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية خارج نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المحدثة.
  - ٣) آلية التحويل الخاصة بوحدة الحوالات المصرفية داخل نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.
  - ٤) التزام وحدة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الوحدة الى هيئة الضرائب الأمريكية (IRS) في المواعيد المحددة.
- سابعاً: - المعايير الدولية:
- ١) تشكيل لجنة تضم كل من السادة (محمد رفيق قاسم / مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال) والسيد (عمر سمير أرشد / مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب) والسيد (عبد الحكيم عبد الواحد عبود / مدير قسم إدارة المخاطر) والسيد (احمد فؤاد طه / قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي)، لغرض متابعة نشاطات الزبائن وحجم تعاملاتهم وبيان الراي حول صحة البيانات والمعلومات المقدمة من قبل الزبائن وبشكل دوري.
  - ٢) تشكيل لجنة لامتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية واعداد البيانات المالية وفق المعايير.
  - ٣) تشكيل لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS٩) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS٢٥) في المصرف لأعداد المنهجية الخاصة بتطبيق المعيارين المذكورين انفاً والتي على أساسها سوف يقوم المصرف بقياس وتصنيف الأدوات المالية واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة مالية.



ثامناً: - وحدة التدريب والتطوير:

- ١) الاطلاع على الخطة التدريبية لعام (٢٠١٩) الخاصة بالمصرف حيث تم عقد (٤٢) دورة تدريبية في داخل المصرف بمشاركة مدراء وموظفي كافة اقسام وفروع المصرف.
- ٢) الاطلاع على الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٠) والمعدة من قبل وحدة التدريب والتطوير في المصرف.

تاسعاً: - اعمال اخرى:

- 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 (٢٠١٩) هي (١٤) اجتماع.
- ٤) مناقشة تحديث قواعد الخدمة والنظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف والمحدث وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.
- ٥) اعداد السياسة الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية.
- ٦) اعداد سياسة التعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.
- ٧) اعداد سياسة تضارب المصالح.
- ٨) اعداد سياسة تنظيم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار.
- ٩) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.

مع التقدير ...

طارق إبراهيم اسماعيل  
نائب رئيس مجلس إدارة  
(رئيساً)

نور موفق عبد الرحمن  
عضو مجلس إدارة  
(عضواً)

رسل عامر يحيى  
عضو مجلس إدارة  
(عضواً)

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد:- ٢٠٢٠/١٠٣/٣٢٤

بغداد في: ٢٢/تموز/٢٠٢٠

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

### م /تقرير مراقب الحسابات

#### تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحد والشامل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية اعلاه والمنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٤) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

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

#### مسؤولية الادارة:

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

#### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصنا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساماً معقولاً للرأي الذي تبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

## أولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

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

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

## ٢- معيار الأبلاغ المالي الدولي (٩) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي رقم (٩) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف ) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلاغ المالي رقم (٩) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة.

## ٣- معيار المحاسبة الدولي (٣٦) "الانخفاض في قيمة الاصول"

لم يتم تطبيق مفردات المعيار المذكور لعدم تملك المصرف لأي عقار خلال السنة المالية موضوعة التدقيق.

## ثانياً: نتائج نشاط المصرف:

كانت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ خسارة مقدارها (٤,١٣٢,٧٥٤,٥٧٢) دينار في حين كانت الخسارة للسنة السابقة (٨٥٤,٨٢٦,١٢٤) دينار بزيادة مقدارها (٣,٢٧٨,٩٢٨,٤٤٨) دينار وادناه تبين الايضاحات التالية:-

- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٢,٦٤٣,١٩١,٤٩٨) دينار خلال سنة ٢٠١٩ بينما كانت (٢,٣٣٢,٨١٨,٥٨٥) دينار في السنة السابقة وان اغلبها تمثل ايرادات عمولات مزاد العملة الاجنبية.
- ٢- بلغ إجمالي المصاريف للسنة الحالية (٦,٦٨٥,٥٦٤,٥٠٦) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٣,١٤٩,١٥٩,٨٤٨) دينار بزيادة مقدارها (٣,٥٣٦,٤٠٤,٦٥٨) دينار أغلب الزيادة تمثل خسائر ائتمانية متوقعة وزيادة المخصصات المتنوعة والتي بلغت (٣,٥٠٧,٩٤٧,٢٢٠) دينار.

## ثالثاً: النقود:

بلغ رصيد النقود (٨٥,٦٩٩,٩٣٢,٣٢٨) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كانت (١٤٥,٦٧٦,٥٧٢,٨٢٩) دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ ولدينا بصدد ذلك مايلي:

- ١- بلغ رصيد النقد في الخزينة المصرف (٤٨١,٣٨٨,٢٢٠) دينار وكانت مطابقة للجرد والسجلات .
- ٢- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي (٨٥,١٨٦,٤٥٨,٨٢١) دينار وهو مطابق كشوفات البنك المركزي العراقي وكمايلي:

- أ- بلغت الحسابات الجارية (٨٤,٨٠٥,٤٣٨,٢١١) دينار كما بتاريخ الميزانية ومن ضمنها مبالغ موقوفه بمقدار (٢٥,٢٢٨,٠٠٠,٠٠٠) مليار دينار تمثل حوالات ليومي ٢٠١٩/١٢/٣١/٣٠ تم تسويتها بتاريخ ٢٠٢٠/١/٢ .
- ب- بلغت الودائع الالزامية (احتياطي قانوني) (٣٨١,٠٢٠,٦١٠) دينار كما في تاريخ الميزانية.
- ٣- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (٣٢,٧٤٠,٠٨٩) دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (٦٥٤,٨٠٢) دينار وبذلك يوضح الرصيد الظاهر في البيانات المالية بمبلغ (٣٢,٠٨٥,٢٧٨) دينار.
- ٤- اعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣).

#### رابعاً: التمويل الإسلامية:

- ١- بلغ رصيد التمويل الإسلامية (١٧٣,٧٤٢,٧١٥,٢٨١) دينار كمافي ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كان رصيدها (١٢٩,٦٠٨,٤٥٧,٨٥٨) دينار للسنة السابقة بزيادة مقدارها (٤٤,١٣٤,٢٥٧,٤٢٣) دينار بنسبة ٣٤% عن السنة السابقة وان الزيادة تمثل مرابحات ممنوحة الى أفراد والشركات ، ولدينا بهذا الخصوص مايلي:
- ١- ان جميع الضمانات المأخوذة مقابل التمويل ضعيفة ، نوصي بضرورة أخذ ضمانات رصينة.
- ٢- ادناه جدول يوضح فيه تركيزات التمويل الإسلامية الممنوحة كمافي ٢٠١٩/١٢/٣١.

نوع الائتمان		التفاصيل				
النسبة	تمويل المربحات	تمويل المشاركات		مجموع الائتمان		
		عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ بالدينار	
%	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ مليون دينار	عدد	المبلغ بالدينار	
%٤٨	—	—	٨٣٧٠٠	١٠	٨٣٧٠٠	أكثر من ٧ مليار
%٩	—	—	١٥٣٨٠	٣	١٥٣٨٠	من ٥ مليار الى ٧ مليار
%٢٨	٧٠٠٠	٢	٤٢٣٧٠	١١	٤٩٣٧٠	من ٣ مليار الى ٥ مليار
%١١	—	—	١٨٥٥٠	٨	١٨٥٥٠	من ٢ مليار الى ٣ مليار
%٣,٥	١٠٠٠	١	٤٩٥٠	٣	٥٩٥٠	من ١ مليار الى ٢ مليار
—	—	—	—	—	—	من ١ مليار الى ٥٠٠ مليون
%٠,٥	٧٩٣	٥٢	—	—	٧٩٣	من ٥٠٠ مليون فما دون
%١٠٠	٨٧٩٣	٥٥	١٦٤٩٥٠	٣٥	١٧٣٧٤٣	المجموع

- يلاحظ ان مجموع التمويل الإسلامية الممنوحة كمالي (١٣) زبون بلغت (٩٩,٠٨٠) مليون دينار وتمثل ٥٧% من حجم التمويل الإسلامية الممنوحة والبالغة (١٧٣,٧٤٣) مليون دينار .
- ٣- قامت ادارة المصرف بأحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه أسترشاداً بالتعليمات الأخيرة الصادرة عن البنك المركزي العراقي علماً بان المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات.
- ٤- بلغت نسبة التمويل الإسلامية الى رصيد حجم الودائع ١٥٦٥%.

#### خامساً: الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (٤,٨٣٤,٥٠٠) دينار كمافي ٢٠١٩/١٢/٣١ مقابل (٤,٩٨١,٧٠٠) دينار في السنة السابقة بنخفاض مقداره (١٤٧,٢٠٠) دينار.

#### سادساً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات:

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣) دينار كمافي ٢٠١٩/١٢/٣١ بينما كان (١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦) دينار في السنة السابقة ونخفاض مقداره (٥,٩٧٦,٥٠٢,٢٢٣) دينار عن السنة السابقة الامر الذي يتطلب من ادارة المصرف اتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة منخراتهم وان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العملية المصرفية.

#### سابعاً: إيرادات نافذة العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من ٢٠١٩/١/٢ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢,٣١٨,٩٨٠,٠٠٠) موزعة دولار كما يلي:

التفاصيل	المبلغ بالدولار
مشتريات حوالات	٢,٣١٢,٠٠٠,٠٠٠
مشتريات المزداد النقدي للمصرف	٦,٩٨٠,٠٠٠
المجموع	٢,٣١٨,٩٨٠,٠٠٠

ب- بلغ رصيد الأرباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

(٢,٣٣٩,٧٢٥,٨٠٤) دينار كما موضح في الايضاح رقم (٢٢) من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية وكما موضح ادناه:

التفاصيل	المبلغ بالدينار
ايرادات الحوالات	٢,٣٣٣,٠٧٤,٠٠٠
ايرادات بيع الدولار للمزاد النقدي للمصرف	٢١,٧٥٨,٠٣٢
فروقات تقييم العملات الاجنبية	(١٥,١٠٦,٢٢٨)
المجموع	٢,٣٣٩,٧٢٥,٨٠٤

ج - طلبنا من البنك المركزي العراقي دائره العمليات المالية وادارة الدين/ قسم نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية بموجب كتابنا المرقم ٤٨/ح في ٢٦/١/٢٠٢٠ لتزويدنا بحجم مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة ولم ترد الاجابة لغاية تاريخ هذا التقرير لذلك تم الاعتماد على سجلات المصرف بهذا الخصوص.

#### ثامناً: مراقب الامتثال:

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

#### تاسعاً: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكفيلة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب استناداً الى ماجاء بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي. ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على التالي:

- العناية الواجبة للعملاء (اعرف عميلك).
- علاقة المجلس بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- انواع الاحتيال المختلفة .
- مسؤولية قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- مهام قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.
- ج - تم اعداد اجراءات العناية الواجبة المتضمنة:
  - تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء .
  - اجراءات العناية الواجبة للمشاركين في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية.
  - تدابير العناية المشددة.
  - اجراءات العناية الواجبة للشخصيات الاعتيادية.
  - اجراءات العناية الواجبة للمصارف المراسلة.
  - الاعمال التي لا تتم وجهاً لوجه واستخدام التقنيات الحديثة.

#### عاشراً: الدعاوى القانونية:

لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولادعاوى من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق.

#### احد عشر: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٨٩.٧%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%)

## اثنا عشر: الرقابة الداخلية:

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

## ثلاثة عشر: الاحداث اللاحقة (معياري المحاسبة الدولي (IAS 10)):

بعد انتشار جائحة فايروس كورونا حول العالم فقد كان له الاثر السلبي على العمل المصرفي مما ادى الى ركود في الاقتصاد حيث تأثرت العديد من الشركات والمصارف بسبب الاجراءات التي اتخذتها العديد من الدول للحد من انتشار فايروس كورونا ويعد العمل المصرفي الاساس من حركة النقد التي ترفع من حركة الاقتصاد ومن الواجب الافصاح عن اي تأثير جوهري من خلال مقارنة الربع الاول من عام/٢٠٢٠ مع القوائم المالية لعام ٢٠١٩ للافصاح عن الاحداث اللاحقة وعن اي خطر او تأثير محتمل على القوائم المالية وان من ابرز التأثيرات هي كالآتي :-

- أ- انخفاض الإيرادات مع العلم ان المصاريف ذاتها مستمرة خلال الفصل.
- ب- انخفاض الودائع الجارية.
- ت- تأخير التسديدات المترتبة على زبائن التمويل مما ادى الى انخفاض النقد.

## ومما يتطلب اتخاذ الاجراءات التالية :

- أ- بيان طبيعة وماهية الحدث.
- ب- تقدير الاثر المادي لهذا الحدث واذا كان ذلك من الصعوبة تقديره فيتم الافصاح عن هذا الحدث وجابها تداعياته واثاره المالية عن نتائج النشاط والمركز المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ وقد اوضحت المصرف الاحداث اللاحقة تقرير مجلس الادارة ضمن الفقرة (ثلاثة عشر).

## وطبقاً لما هو مبين في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وقد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة.
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

## الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...



بيان (١)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٨٨١,٥٥٨	٣٢,٠٨٥,٢٨٧	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات اسهم في شركات
١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨	١٦٩,٢٥٨,٦٠١,٤٩٧	٨	تمويلات إسلامية
١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	١١٧,٠٠٥,٣٣٠	٩	ممتلكات ومعدات
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٦٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات غير ملموسة
٢٠,١١٠,٠٥٠	١٨٨,٣١٧,٩٤٨	١١	موجودات أخرى
٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥	٢٥٦,٠٨٥,٤٥٧,١٠٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	١٢	ودائع العملاء
٥,٤٧٩,٨٧٠	٥,٣١٧,٩٥٠	١٣	التأمينات التقديرية
-	٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤	١٤	تخصيصات متنوعة
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	١٥	مخصص ضريبة دخل
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
٣١١,٨٩٧,٦١٢	٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	١٧	مطلوبات أخرى
١٧,٨٧٢,٦٤٩,٢٧٨	١٥,١٧٢,٥٥٧,٦٦٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
١٤,٣٠٩,٦١٩	١٤,٣٠٩,٦١٩	١٩	احتياطي لزامي
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٩	احتياطيات أخرى
٢٩٦,٤١١,١٨٤	٢٩٦,٤١١,١٨٤	١٩	أرباح مدورة
(٥,٣٥٨,٢٨٦,٤١٧)	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	١٩	خسارة مدورة
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	٢٤٠,٩١٢,٨٩٩,٤٣٥		صافي حقوق الملكية
٢٦٢,٩١٩,٣٠٣,٢٨٥	٢٥٦,٠٨٥,٤٥٧,١٠٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩٣٧,٢٦٨,٨٥٢	٢٨,٧٢٥,٤٧٠,٥٧٧	٢٧	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة  
امير ياسر فاضل

المدير المفوض  
جنيد كاظم الانتصاري

رشد خالد كاشغري  
مدير قسم المحاسبة والمالية  
رشد خالد كاظم

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٠/١٠٢/٣٢٤ والمؤرخ في ٢٢/٢٠٢٠/٢٠٢٠



هذا البيان المالي وقراءتها

بيان (ب)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
			<b>إيرادات التشغيل</b>
٢٥٧,٥٧٨,٥١٣	٢٩,٤٥٩,١٠٢	٢٠	الدخل من (المبيعات ، المضاربات)
١٤١,٣٢٤,٦٦١	٢٧٠,٨١٨,٦٤٢	٢١	إيرادات الرسوم والعمولات ، صاقي
١,٩١٧,٥٨٤,١٨٣	٢,٣٣٩,٧٢٥,٨٠٤	٢٢	إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
١٦,٣٣١,٣٣٨	٣,١٨٧,٩٥٠	٢٣	إيرادات الصليات المصرفية الأخرى
٢,٣٣٢,٨١٨,٥٨٥	٢,٦٤٣,١٩١,٤٩٨		إجمالي إيرادات التشغيل
			<b>المصاريف التشغيلية</b>
(١,٠٤٦,١٦٧,٠٩٠)	(١,٠٦١,٣٩٣,٥٤٠)	٢٤	تكاليف الموظفين
(١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤)	٢٠,٨	مخصص تدني الائتماني النقدي
-	(٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠)	١٤	تخصيصات متنوعة
-	(٩٦٨)	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
-	(١١٩,٠٥٥,٥٤٦)	١٤	مخصص مخاطر التشغيل
-	(٦٥٤,٨٠٢)	٦	مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
(١,٠١٩,٦٩٨,١٢٦)	(١,٠٢١,٧٨٣,٠٧٨)	٢٥	مصاريف صومية وإدارية
(٦٨,٢٩٤,٦٣٢)	(٧٩,٤٤٠,٦٦٨)	٢٦	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,١٤٩,١٥٩,٨٤٨)	٦,٦٨٥,٥٦٤,٥٠٦		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٨١٦,٣٤١,٢٦٣)	(٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨)		خسارة السنة قبل الضريبة
(٣٨,٤٨٤,٨٦١)	(٩١,٣٨١,٥٦٤)	٢,١٥	ضريبة الدخل
(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	(٤,١٣٣,٧٥٤,٥٧٢)		خسارة السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	(٤,١٣٣,٧٥٤,٥٧٢)	بيان ج	إجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بيان (ج)

المجموع	خسارة مدفوعة	أرباح مدفوعة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	(٥,٣٥٨,٢٨٦,٤١٧)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,١٣٢,٧٥٤,٥٧٢)	(٤,١٣٢,٧٥٤,٥٧٢)	-	-	-	-
٢٤٠,٩١٣,٨٩٩,٤٣٥	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩  
اجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	خسارة مدفوعة	أرباح مدفوعة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٥,٩٠٦,٤٨٠,١٣١	(٥,٥٠٣,٤٦٠,٢٩٣)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	(٨٥٤,٨٢٦,١٢٤)	-	-	-	-
٢٤٥,٠٤٦,٦٥٤,٠٠٧	(٥,٣٥٨,٢٨٦,٤١٧)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤,٣٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨  
اجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية ونقرأ معها

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بيان (د)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٨١٦,٣٤١,٢٦٣)	(٤,٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨)	ب	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			خسارة السنة قبل الضريبة
			<b>تعديلات لتتود غير نقدية:</b>
٦٨,٢٩٤,٦٣٢	٧٩,٤٤٠,٦٦٨	٢٦	استهلاكات وإطفاءات
١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤	٢,٨	مخصص التخلي للتمويلات الإسلامية
-	٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	١٤	تخصصات متوقعة
-	٩٦٨	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
-	٦٥٤,٨٠٢	١٤	مخصص خسائر متوقعة إنفاق خارجي
-	١١٩,٠٥٥,٥٤٦		مخصص مخاطر التشغيل
٢٦٦,٩٥٣,٣٦٩	٥٦٠,٠١٤,٨٨٠		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
(٥٠,٧٢٨,٤٥٧,٨٥٨)	(٤٤,١٣٤,٢٥٧,٤٢٣)	٨	تمويلات إسلامية
١٧٣,٢٦١,٤٩٠	(١٧٦,٤٤٩,٥٣٠)	٥	ودائع إلزامية
(٣,٢١٤,٠٥٠)	(١٦٨,٢٠٧,٨٩٨)	١١	موجودات أخرى
١٥,٢٠١,٤٨٢,٦٦٦	(٥,٩٧٦,٥٠٢,٢٢٣)	١٢	ودائع صلاء
(٢٣,١٩٩,٥٢٠,١٣٠)	(١٦١,٩٢٠)	١٣	تأمينات نقدية
(١,٨٤٧,٤١٩,٨٨٨)	٢٠٤,٤١٢,٣٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
(٦٠,٤٠٣,٨٦٧,٧٤٠)	(٥٠,٢٥١,١٦٦,٦٥٩)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		الضريبة المدفوعة
(٦٠,٤٠٣,٨٦٧,٧٤٠)	(٥٠,٢٥١,١٦٦,٦٥٩)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧	استثمار في شركات زعميلة
(١٨,٩٩٠,٠٠٠)	(٣٩,٢٨٣,٤٩٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	٩	بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	١٠	موجودات غير مصنفة
٩,٩٨١,٠١٠,٠٠٠	(٨١١,٢٨٣,٤٩٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٢٣٠,٩٠٤,٣٧١)	(٥٠,١٥٢,٤٣٥,٢٦٩)		الزيادة في النقد وما يعادله
١٨٥,٧٠٢,٩٠٦,١٦٠	١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩	٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠	٢٨	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 ٢٠٠٨/١٢/٧) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥) مليار دينار ، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الإسلامي وزيادة رأس مال الشركة الى (١٠٠) مليار دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/٨/١٨٨٦١) والمورخ 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 (٢٠١٧/٥/١٥) كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات،

وقد تم السماح للمصرف بممارسة العمل المصرفي مع مراعاة احكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف الناشئين 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 للعدد ٢١٤٢/٨/٩ بتاريخ ٨ شباط لسنة ٢٠١٧،

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

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

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة 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 محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لبيع له أجزاء من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لصل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة)، يتم تقاسم الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة،

المرايحة

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

الاستصناع

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عيناً يصنعها له بحيث يتفان على مواصفاتها الدقيقة وضمن 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 يوجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو ختمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف أو استأجرته) أو موصوفاً في الزمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تكفي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل نالٍ للملكية،

٢. تعريفات (تمة)

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) للأخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون صولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء، يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية بدينار 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 ٢٠١٩

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنتجات التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والمنتجات 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 الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الأيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامح ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- للتفسير (٣١) الأيراد - عمليات المقايضة التي تطوي على خدمات اعلانية،

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الأيجار

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

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

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر،

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) 'الادوات المالية' مع معيار التقارير المالية رقم (٤) 'عقود التأمين'

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

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم 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 التخصيات بأثر رجعي أو مستقبلي،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ 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 تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المضممة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبة أخرى،

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ 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 الشغل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على قرضيات 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 الكفولة بذلك في المستقبل المنظور، أضف إلى ذلك أن المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة مادياً بشكل قد يمتدح 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 المتماقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب،

القيم العادلة للأصول المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص كسلي للتمويلات الإسلامية

يتم مراجعة مخصص النديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير تقارير المالية الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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،

المربحة

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

إيرادات الرسوم والعسولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعسولة 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 للمتاجر 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 للمصرف،

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 المطفأة (على أساس المربحة) وتمويلات إسلامية أخرى،

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

يتم تقييم الإجارة كأجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة نافذة للملك عند نهاية الإجارة

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

المؤجرة بقيمة مساوية لساقي الاستثمار القائم في الإيجار المخرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض،

(أ) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب للتطبيق 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 للأداء، 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 المقررة القابلة للاسترداد بتاريخ بيان المركز المالي، ويتم الاعتراف بالتخفيض في مخصصات الانخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل، وعندما يتبين أن التمويل غير قابل للاسترداد ويتم استنفاد كافة الإجراءات القانونية الضرورية، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم حذف التمويل،

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

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

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

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

يستخدم للمصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر مطومات 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 مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هناك صليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر،

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

التكفي 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 تنفي في قيمتها لفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التكفي،

يتم تحديد مبلغ التكفي 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 التكفي في بيان الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التكفي السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل،

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

حينما يكون سكباً، يسمى للمصرف لإعادة هيكلة التسهيلات المالية وليس الاستحواذ على الضمانات، قد يشمل ذلك تجديد 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 للتسهيلات 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

حيثما يكون ممكناً، يسمي 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 وتأمينات الائتمان مثل لتفانيات لتسوية، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقاير 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 للضمانات 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 إنراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي،

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

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريتها 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 التقديرية للأصل، في قائمة الدخل، تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر،

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة، يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التثني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تكفي في قيمتها في قائمة الدخل، لا يتم رسالة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة، يتم مراجعة لية مؤشرات على تنفي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء لية 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 (كأونوية أو حكومية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده 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 كعند 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 حوثماً كان ذلك متناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً يدفع 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 النظرية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أهما أقل،

##### المطلوبات المالية

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

##### التقد 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 بيسر 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 تتدخل في أي من المعاملات والأششطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقيد 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،  
يتضمن 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 للتزويل في السنة المالية ولما في سنوات لاحقة او خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا او بنودا ليست خاضعة،

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 والندرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والندرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة،

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعملات 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 العملات 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 وتسيدها للمطلوبات في نفس الوقت،

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة، تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المسكنية، خطابات الضمان و أوراق القبول، يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، لاحقاً لتاريخ الإبراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمن الرسوم في بيان الدخل ضمن 'صافي الرسوم والممولات' على مدى عمر الضمان، و أحسن تقدير للمصرفات 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 والممولات' عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

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

٥. نقد وإرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٧٢,٥١٧,٩٥٠	٤١٣,٥٤٢,٧٥٠	نقد في الخزانة
-	٦٧,٨٤٥,٤٧٠	النقد في الصندوق*
٤٧٢,٥١٧,٩٥٠	٤٨١,٣٨٨,٢٢٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
		المجموع
١٣٤,٩٨٧,٦٠٢,٢٨١	٨٤,٨٠٥,٤٣٨,٢١١	أرصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي:
٢٠٤,٥٧١,٠٨٠	٣٨١,٠٢٠,٦١٠	للصابات الجارية*
١٣٥,١٩٢,١٧٣,٣٦١	٨٥,١٨٦,٤٥٨,٨٢١	ودائع إلزامية**
١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	المجموع

\* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية فوائد وفقاً للثريعة الإسلامية.  
\*\* يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي، ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
١١,٨٨١,٥٥٨	٣٢,٧٤٠,٠٨٩	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
-	(٦٥٤,٨٠٢)	تنزل: مخصص خسائر أتمانية متوقعة
١١,٨٨١,٥٥٨	٣٢,٠٨٥,٢٨٧	المجموع

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

٧. استثمارات اسهم في شركات :

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
-	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٢٠١٨		٢٠١٩		البيان
دينار عراقي		دينار عراقي		
				<b>المرابحات</b>
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مراحة / شركات
٤٧٨,٤٥٧,٨٥٨		٧٩٢,٧١٥,٢٨١		مراحة / أفراد
٨,٤٧٨,٤٥٧,٨٥٨		٨,٧٩٢,٧١٥,٢٨١		مجموع المرابحات
				<b>المشاركات</b>
٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠		٧٠,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠		تمويل مشاركات تجارية / شركات
٥٠,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٩٤,٠٧٠,٠٠٠,٠٠٠		تمويل مشاركات تجارية / أفراد
١٢١,١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المشاركات
١٢٩,٦٠٨,٤٥٧,٨٥٨		١٧٣,٧٤٢,٧١٥,٢٨١		مجموع التمويل الاسلامية
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)		(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)		مخصص التكني في التمويل الاسلامية*
١٢٧,٠١٥,٨٥٧,٨٥٨		١٦٩,٢٥٨,٦٠١,٤٩٧		صافي التمويل الاسلامية

\* تم احتساب مخصص التكني للتمويلات الاسلامية حسب المعيار رقم (٩) للتدلي.

٢,٨ تمويلات إسلامية - مخصص التكني للتمويلات الاسلامية:  
اذناه الحركة على مخصص التكني للتمويلات الاسلامية كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		البيان
دينار عراقي		دينار عراقي		
(١,٥٧٧,٦٠٠,٠٠٠)		(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١,٠١٥,٠٠٠,٠٠٠)		(١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤)		الإضافات خلال السنة
(٢,٥٩٢,٦٠٠,٠٠٠)		(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١,٩ ممتلكات ومعدات

المجموع دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	اثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي
٢١٢,٥٦٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٥٦٨,٥٠٠
٣٩,٢٨٣,٤٩٠	-	٣٩,٢٨٣,٤٩٠
-	-	-
<u>٢٥١,٨٥١,٩٩٠</u>	<u>٣٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١٢,٨٥١,٩٩٠</u>
٨٦,٨٠٥,٩٩٢	١٨,٤٠٦,٤٩٩	٦٨,٣٩٩,٤٩٣
٤٨,٠٤٠,٦٦٨	٧,٨٠٠,٠٠٠	٤٠,٢٤٠,٦٦٨
١٣٤,٨٤٦,٦٦٠	٢٦,٢٠٦,٤٩٩	١٠٨,٦٤٠,١٦١
١١٧,٠٠٥,٣٣٠	١٢,٧٩٣,٥٠١	١٠٤,٢١١,٨٢٩

٢٠١٩

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

استهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢,٩ ممتلكات ومعدات

المجموع دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	اثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي
١٩٣,٥٧٨,٥٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٧٨,٥٠٠
١٨,٩٩٠,٠٠٠	-	١٨,٩٩٠,٠٠٠
-	-	-
<u>٢١٢,٥٦٨,٥٠٠</u>	<u>٣٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٣,٥٦٨,٥٠٠</u>
٤٥,٥١١,٣٦٠	١٠,٦٠٦,٤٩٩	٣٤,٩٠٤,٨٦١
٤١,٢٩٤,٦٣٢	٧,٨٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٩٤,٦٣٢
-	-	-
<u>٨٦,٨٠٥,٩٩٢</u>	<u>١٨,٤٠٦,٤٩٩</u>	<u>٦٨,٣٩٩,٤٩٣</u>
١٢٥,٧٦٢,٥٠٨	٢٠,٥٩٣,٥٠١	١٠٥,١٦٩,٠٠٧

٢٠١٨

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

استهلاكات السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠. موجودات غير مضمونة

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	<b>التكلفة</b>
-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	<b>الإطفاء المتراكم</b>
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٠٠,٠٠٠	الإطفاء خلال السنة
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١٢١,١١١,١١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٣٢٥,٠٠٠	٤,١٨٠,٠٠٠	فروقات نقدية
١٦,٧٨٥,٠٠٠	٦٣,٠٢٦,٨٣٦	أخرى
٢٠,١١٠,٠٠٠	١٨٨,٣١٧,٩٤٨	المجموع

١٢. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٨٢٦,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٩٨٢,٤٧٣,٠٥٠	حسابات جارية- شركات
١٧١,٧٦٧,٢٩٦	١٠٧,٩٧٧,٢٢٣	حسابات جارية- أفراد
٧٧,٥٧٩,٥٠٠	٨,٩٩٢,٧٦٠	حسابات ادخار
١٧,٠٧٥,٩٤٦,٧٩٦	١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	المجموع

١٣. التأمينات النقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٤٧٩,٨٧٠	٥,٣١٧,٩٥٠	تأمينات لقاء خطابات الضمان
٥,٤٧٩,٨٧٠	٥,٣١٧,٩٥٠	المجموع

١٤. تخصيصات متنوعة

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	الإضافات خلال السنة
-	٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	مخصص مخاطر التشغيل
-	١١٩,٠٥٥,٥٤٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١١٩,٠٥٥,٥٤٦	الإضافات خلال السنة
-	١١٩,٠٥٥,٥٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	مخصص الالتزامات التعمدية
-	٩٦٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٩٦٨	الإضافات خلال السنة
-	٢,٦٣٠,٧٧٨,٦٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-		المجموع

١٥. ١، ١ مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٨٤٠,١٣٩	٥٤,٣٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٨,٤٨٤,٨٦١	٩١,٣٨١,٥٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٥٤,٣٢٥,٠٠٠	١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥، مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
(٤.٠٤٢,٣٧٣,٠٠٨)		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
	١١٤,٢٧٢,٤٦٧	تضاف : المصروفات غير صافي المقبولة ضريبياً:
	١٤,٣٦٣,٧٥٠	تعويضات وغرامات
	١,٨٩١,٥١٣,٧٨٤	ضرائب ورسوم متنوعة
	٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	مخصص التدني للتمويلات الاسلامية
	٩٦٨	تخصيصات متنوعة
	٦٥٤,٨٠٢	مخصص الالتزامات التعهدية
	١١٩,٠٥٥,٥٤٦	مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
٤,٦٥١,٥٨٣,٤٣٧		مخصص مخاطر التشفول
٦٠٩,٢١٠,٤٢٩		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
		نسبة الضريبة (١٥%)
٩١,٣٨١,٥٦٤		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

- \* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي ونسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة،
- \* سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ خلال عام ٢٠٢٠.

١٦. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	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

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١,٨١٤,٠٠٠	١٢,٥١٦,٠٠٠	تأمينات مستلمة
٥٠,٢٢١,٦٠٧	٩٢,٣٦٧,١٠٥	اورادات مستلمة مقدما
-	٦٠,٩٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٢٥٩,٦٥٦,٤٨٣	٣٤٨,٥٢٢,٧٤٢	رسوم الطوابع المالية
(١١,٣٠٦,٩٧٨)	-	حسابات تحت التسوية
١,٥١٢,٥٠٠	٢,٠٠٤,١٠٠	استقطاعات من المنسحبين لحساب الغير
٣١١,٨٩٧,٦١٢	٥١٦,٣٠٩,٩٤٧	

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

الاحتياطي الزامى

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

احتياطات اخرى

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

٢٠. إيرادات الصيرفة الإسلامية

البيان

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٣١٩,٨٩٥	٢,١٣٧,٨٥٣
٨,٤٥٨,٦١٨	٢٧,٣٢١,٢٤٩
٢٤٧,٨٠٠,٠٠٠	-
٢٥٧,٥٧٨,٥١٣	٢٩,٤٥٩,١٠٢

ايراد مرابحة سيارات  
ايراد مرابحة سلع وخدمات  
ايراج مضاربات ممنوحة كصورة الاجل  
المجموع

٢١. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

البيان

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
٨,٧٥٣,٠٠٠	٥,٠٨٩,٩٣٠
١٨٠,١٤٣,٩٥٠	٣٢٣,٨٧١,٩٨٧
٤٢٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠
١٨٩,٦١٦,٩٥٠	٣٣٠,١٢٦,٩١٧
(٤٨,٢٩٢,٣٣٩)	(٥٩,٣٠٨,٢٧٥)
١٤١,٣٢٤,٦١١	٢٧٠,٨١٨,٦٤٢

عمولة خطابات الضمان  
مبيعات مطبوعات مصرفية  
عمولات مصرفية أخرى  
مصرفات اتصالات مستردة  
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات  
تنزل: عمولات مدينة مدفوعة

٢٢ إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٢,٤٩٦,١٢٣	٢١,٧٥٨,٠٣٢	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
-	(١٥,١٠٦,٢٢٨)	فروقات تقييم العملات الأجنبية
١,٨٧٥,٠٩٣,٠٠٠	٢,٣٣٣,٠٧٤,٠٠٠	عمولة الحوالات الخارجية
١,٩١٧,٥٨٤,١٢٣	٢,٣٣٩,٧٢٥,٨٠٤	المجموع

٢٣ إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٥٠٥,٣٠٠	٣,٠٢٧,٨٥٠	إيراد خدمات متنوعة
١١,٨٢٦,١٣٨	١٦٠,١٠٠	إيرادات عرضية
١٦,٣٣١,٤٣٨	٣,١٨٧,٩٥٠	المجموع

٢٤. تكاليف الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٥٣,٩٤٣,٢٥٠	٦٨٠,٠٠٢,٩٠٠	رواتب وأجور
٢٥,٦٩١,٠٠٠	٣٠,٠٥٠,٠٠٠	مكافآت
٣٢٣,٦٦٢,٨٤٠	٣٠٦,٥٦٢,٢٤٠	مخصصات مهنية وظيفية
٤٢,٨٧٠,٠٠٠	٤٤,٨٢٨,٤٠٠	حصة الضمان الاجتماعي
١,٠٤٦,١٦٧,٠٩٠	١,٠٦١,٣٩٣,٥٤٠	المجموع

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,١٣٦,٠٠٠	٥,٧٥٢,٠٠٠	وقود وزيوت
٤٦,٥٤٢,٣٠٠	٢٣,٠٠٣,٥٨٠	مصاريف مكتبية
٢١,٤٦٧,٥٠٠	١٠,٢٧٦,٥٠٠	مياه وكهرباء
١٥,٥٥٤,٩١٢	٦٣,٤٢١,٠٠٠	مصاريف صيانة
٧٧,٣٥٠,٠٠٠	٨٣,٠٥٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
٢٣,٣١٤,٥٠٠	١٤,٢٩٨,٥٠٠	دعاية وإعلان
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مؤتمرات وندوات
١٨,٢١٥,٠٠٠	١٥,١١٠,٠٠٠	مصاريف نقل
٢٧,٩١٠,٦٦٠	٢٩,٥٨٠,٣٥٠	السفر والإقامة
٣٣٣,٦٤١,٤٥٢	٢٢١,٣٧١,٦٧٨	مصاريف اتصالات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٨٨,٨٨٨	مصاريف استئجار
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٨٧٧,٧٤٥	اشتراكات
٦١,٨٩٨,٠٠٠	١٨,٠٣٩,٢٥٠	تدريب وتأهيل العاملين
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٩٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	إعانات للغير
٢١,٩٨٠,٠٠٠	١١٤,٢٧٢,٤٦٧	تعويضات ومغرمات
٣٥,٩٢٧,٠٠٠	١٤,٣٦٣,٧٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١٠٧,٧٥٩,٨٠٢	١٦٨,٥٧٧,٤٧٠	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٠١٩,٦٩٨,١٢٦	١,٠٢١,٧٨٣,٠٧٨	المجموع

٢٦. الاستهلاكات (الائتمارات):

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٨٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	اقتناء الآلات ومعدات
٣٣,٤٩٤,٦٣٢	٤٠,٢٤٠,٦٦٨	اقتناء اثاث وأجهزة مكاتب
٢٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٤٠٠,٠٠٠	اطفاء موجودات غير ملموسة
٦٨,٢٩٤,٦٣٢	٧٩,٤٤٠,٦٦٨	المجموع

٢٧. الائتمارات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها:

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	الإيصادات المستندية
-	-	تنزل: تأمينات الإيصادات المستندية
-	-	
٩٤٢,٧٤٨,٧١٢	٤,٨٣٤,٥٠٠	التزامات لقاء خطابات الضمان عدد (١)
(٥,٤٧٩,٨٧٠)	(٥,٣١٧,٩٥٠)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
٩٣٧,٢٦٨,٨٤٢	(٤٨٣,٤٥٠)	
-	٢٨,٧٢٥,٩٥٤,٠٢٧	تضاف: الودائع العينية الأخرى بمعدة المصرف
٩٣٧,٢٦٨,٨٤٢	٢٨,٧٢٥,٤٧٠,٥٧٧	مجموع الائتمارات التعهدية بالضافي منقول إلى المركز المالي

٢٨. النقد وما يعادله

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣٥,٦٦٤,٦٩١,٣١١	٨٥,٦٦٧,٨٤٧,٠٤١	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٨٨١,٥٥٨	٣٢,٧٤٠,٠٨٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٠٤,٥٧١,٠٨٠)	(٣٨١,٠٢٠,٦١٠)	يطرح: الودائع الإلزامية
١٣٥,٤٧٢,٠٠١,٧٨٩	٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠	

٢٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
٣٢٠,٧٦٠,٠٠٠	١٥١,٧٢٨,٠٠٠	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل: رواتب ومكافآت ومدافع أخرى

مصرف القابض الإسلامي للتطوير والاستثمار ش.م.ح

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

المستوى الثاني: تقديرات 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: تقديرات 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:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة التقديرية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الموجودات				
كافأرصة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي	٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	-	٥٨.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	٥٨.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	٣٢.٧٤٠.٠٨٩
تصاريح إسلامية	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٦٠٧	-	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٦٠٧	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٦٠٧
موجودات أخرى	١٨٨.٣١٧.٩٤٨	-	١٨٨.٣١٧.٩٤٨	١٨٨.٣١٧.٩٤٨
مجموع الموجودات	٢٥٢.٦٣٥.١٢٨.٦٨٥	-	٢٥٢.٦٣٥.١٢٨.٦٨٥	٢٥٢.٦٣٥.١٢٨.٦٨٥
المطلوبات				
ودائع العملاء	١١.٠٩٩.٤٤٤.٩٢٦	-	١١.٠٩٩.٤٤٤.٩٢٦	١١,٠٩٩,٤٤٤,٩٢٦
تأمينات تقنية	٥.٣١٧.٩٥٠	-	٥.٣١٧.٩٥٠	٥,٣١٧,٩٥٠
مخصص ضريبة دخل	١٢٧.٨٤٨.٢٣٢	-	١٢٧.٨٤٨.٢٣٢	١٢٧,٨٤٨,٢٣٢
قرض البنك المركزي العراقي	٧٧٥.٠٠٠.٠٠٠	-	٧٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٥١٦.٣٠٩.٩٤٧	-	٥١٦.٣٠٩.٩٤٧	٥١٦,٣٠٩,٩٤٧
مجموع المطلوبات	١٢.٥٢٣.٩٢١.٥٥	-	١٢.٥٢٣.٩٢١.٥٥	١٢,٥٢٣,٩٢١,٥٥

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة النظرية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الموجودات				
-	١٣٥.٦٦٤.٦٩١.٣١١	-	١٣٥.٦٦٤.٦٩١.٣١١	١٣٥.٦٦٤.٦٩١.٣١١
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي				
-	١١.٨٨١.٥٥٨	-	١١.٨٨١.٥٥٨	١١.٨٨١.٥٥٨
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى				
-	١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨	-	١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨	١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨
تمويلات إسلامية				
-	٢٠.١١٠.٠٥٠	-	٢٠.١١٠.٠٥٠	٢٠.١١٠.٠٥٠
موجودات أخرى				
-	٢٦٢.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧	-	٢٦٢.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧	٢٦٢.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧
مجموع الموجودات				
المطلوبات				
-	١٧.٠٧٥.٩٤٦.٧٩٦	-	١٧.٠٧٥.٩٤٦.٧٩٦	١٧.٠٧٥.٩٤٦.٧٩٦
ودائع العملاء				
-	٥.٤٧٩.٨٧٠	-	٥.٤٧٩.٨٧٠	٥.٤٧٩.٨٧٠
تأمينات نقدية				
-	٥٤.٣٢٥.٠٠٠	-	٥٤.٣٢٥.٠٠٠	٥٤.٣٢٥.٠٠٠
مخصص ضريبة دخل				
-	٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠	-	٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠
قرض البنك المركزي العراقي				
-	٣١١.٨٩٧.٦١٢	-	٣١١.٨٩٧.٦١٢	٣١١.٨٩٧.٦١٢
مطلوبات أخرى				
-	١٧.٨٧٢.٦٤٩.٢٧٨	-	١٧.٨٧٢.٦٤٩.٢٧٨	١٧.٨٧٢.٦٤٩.٢٧٨
مجموع المطلوبات				

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.

١.٣٣ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة للمخاطر 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 موثوق لجان المجلس المختلفة.

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 تحقق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كأنيوب اتصال بين المجلس والإدارة العليا لفضايا 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 المحظة 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 بيثراك منقهي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

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

٣.٣ إدارة المخاطر

٣.٣.٢. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر لأداء 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 لتطبيقات البنك المركزي العراقي، كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

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

١.٢.٣٣ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التكني والارياح المتعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣٥.٦٦٤.٦٩١.٣١١	٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	بنود داخل بيان المركز المالي
١١.٨٨١.٥٥٨	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٦٠٧	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠.١١٠.٠٥٠	١٨٨.٣١٧.٩٤٨	تمويلات إسلامية
٢٦٢.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧	٢٥٢.٦٣٢.١٢٨.٩٨٥	موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف القابض الإسلامي للتصويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٣ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢.٢.٣٣ تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

	الشركات الكبرى	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	إجمالي	٢٠١٩	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	أفدك	مقدنية المخاطر
	٣٤.٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٨٥.٧٠٠.٥٨٧.١٣٠	٢١٥.٤٤٢.٣٠٢.٤١١	٩٤.٨٢٢.٧١٥.٢٨١	مقولة المخاطر
	٤٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	ملها مستحقة:
	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
	-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
	-	-	-	-	تحت المراقبة
	-	-	-	-	غير عاملة:
	-	-	-	-	دون المستوى
	-	-	-	-	مشترك فيها
	٧٨.٨٨.٠٠٠.٠٠٠	٨٥.٧٠٠.٥٨٧.١٣٠	٢٥٩.٤٤٢.٣٠٢.٤١١	٩٤.٨٢٢.٧١٥.٢٨١	مالكة
	(٧.٣٩٦.٥١٣.٧٨٤)	-	(٧.٣٩٦.٥١٣.٧٨٤)	-	المجموع
	(٧.٣٩٦.٥١٣.٧٨٤)	-	(٧.٣٩٦.٥١٣.٧٨٤)	(٧.٣٩٦.٥١٣.٧٨٤)	ينزل: فراك معلقة
	٧٦.٤٨٢.٤٨٦.٢١٦	٨٥.٧٠٠.٥٨٧.١٣٠	٢٥٤.٩٥٩.١٨٨.٦٢٧	٩٢.٧٧٥.١١٥.٢٨١	ينزل: مخصص الكفلي للتمويلات اسلامية
					المجموع
					الصافي

مصرف اتقاضي الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.ع  
 إيضاحات حول البيانات المالية  
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	افراد	الشركات الكبرى	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	اجمالي
دينار عراقي ٥٠.٧٢٨.٤٥٧.٨٥٨	دينار عراقي ٧٨.٨٨٠.٠٠٠.٠٠٠	دينار عراقي ١٣٥.٦٧٦.٥٧٢.٨٦٩	دينار عراقي ٢٦٥.٢٨٥.٠٣٠.٧٢٧	
مكافئة للمخاطر	-	-	-	
مقبولة المخاطر	-	-	-	
منها مستحقة:	-	-	-	
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	
تحت المراقبة	-	-	-	
غير عطفية:	-	-	-	
دون المستوى	-	-	-	
مشترك فيها	-	-	-	
هالكة	-	-	-	
المجموع	٥٠.٧٢٨.٤٥٧.٨٥٨	٧٨.٨٨٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٥.٦٧٦.٥٧٢.٨٦٩	٢٦٥.٢٨٥.٠٣٠.٧٢٧
بوزن: فوائد متوقعة	-	-	-	(٢.٥٩٢.٦٠٠.٠٠٠)
بوزن: مخصص خسائر احتمالية	(١.٠١٥.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٥٧٧.٦٠٠.٠٠٠)	-	(٢.٥٩٢.٦٠٠.٠٠٠)
المجموع	(١.٠١٥.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٥٧٧.٦٠٠.٠٠٠)	-	٢٦٢.٦٩٢.٤٣.٠٧٧
الصافي	٤٩.٧١٣.٤٥٧.٨٥٨	٧٧.٣٠٢.٤٠٠.٠٠٠	١٣٥.٦٧٦.٥٧٢.٨٦٩	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١.٣٤.١. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)  
 ١.٣٤.١.١. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التمويلات (مخفقات 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.

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

إجمالي دينار عراقي	اوربا دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عراقي		المنطقة الجغرافية البند
		داخل العراق دينار عراقي	داخل العراق دينار عراقي	
٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	-	-	٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٦.٧١٧.٠٩٥.٩٠٦	-	-	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٦٠٧	تمويلات إسلامية
١٨٨.٣١٧.٩٤٨	-	-	١٨٨.٣١٧.٩٤٨	موجودات أخرى
٢٥٢.٦٣٥.١٢٨.٦٨٥	-	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	٢٥٢.٦٠٢.٣٨٨.٥٩٦	الإجمالي لسنة ٢٠١٩
٢٦٢.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧	-	١١.٨٨١.٥٥٨	٢٦٢.٧٠٠.٦٥٩.٢١٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

٢٠٣٤. مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣.٣٤ مخاطر السوق

تشأ 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 لتوزيع 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 موائفها ويتلقى 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 للمناجزة في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود التداول للتأكد من أن المصرف يطبق سياسة مخاطر السوق في معاملته اليومية. وتم 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 والمراقبة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل وينمج 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 لسبافي 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 صل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٢.٣.٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

ونظراً لالتزامه بأفضل ممارسات الحوكمة، فإن المصرف قام بتعيين مدير لتسم الامتثال لمراقبة العقود وعمليات أمثاله بشكل عام. ومن السابق لأوانه التنبيه 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 والتأكد 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 عملة وحيث 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	التغير في سعر الصرف	٢٠١٩
		العملة
دينار عراقي	%١٠	دولار أمريكي
٤١.٤٤٠.٧٦٦	%١٠	يورو أوروبي

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي	خدمي	زراعي	صناعي	تجارية	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الدينار
٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	-	-	-	-	٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى المصارف
١٦٦.٧٤٦.٢٢٢.٦٠٧	٢٧.١٩٧.٦٤٤.٣٩٦	١٧.٠٤٥.٢٨٣.١٥٧	٥٠.٢٤٥.٣٩٥.٩٥٤	٧٢.٢٥٧.٨٠٠.١٠٠	٣٢.٧٤٠.٠٨٩	والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٨.٣١٧.٩٤٨	-	-	-	-	-	تمويلات إسلامية
٢٥٢.٦٣٥.١٢٨.٦٨٥	٢٧.١٩٧.٦٤٤.٣٩٦	١٧.٠٤٥.٢٨٣.١٥٧	٥٠.٢٤٥.٣٩٥.٩٥٤	٧٢.٢٥٧.٨٠٠.١٠٠	١٨٨.٣١٧.٩٤٨	موجودات أخرى
٢١٣.٧١٢.٥٤٠.٧٧٧	٢٠.٣٤٤.٦٤٢.٥٩٨	١١.٧٧١.٢٠٨.٩٠٠	٣٠.٤٤٥.١١٢.٤٢٠	٦٤.٤٧٤.٨٩٣.٩٣٠	٨٥.٨٨٨.٩٠٥.٠٧٨	الإجمالي لسنة ٢٠١٩
					١٣٥.٦٩٦.٦٨٢.٩١٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٨



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٥.٣.٣٤ التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٩	البند
٣٨١.٦٦٧.٥٢٢	-	٣٨١.٦٦٧.٥٢٢		<b>الصعوديات</b>
٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	٣٢.٧٤٠.٠٨٩		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-		أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-		تمويلات إسلامية
-	-	-		موجودات أخرى
<u>٤١٤.٤٠٧.٦١١</u>	-	<u>٤١٤.٤٠٧.٦١١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
٤٧.٧٨٥.٧٦٠	-	٤٧.٤٨٥.٧٦٠		<b>المطلوبات</b>
-	-	-		ودائع العملاء
<u>٤٧.٤٨٥.٧٦٠</u>	-	<u>٤٧.٤٨٥.٧٦٠</u>		
<u>٣٦٦.٩٢١.٨٥١</u>	-	<u>٣٦٦.٩٢١.٨٥١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
-	-	-		صافي التركز داخل بيان المركز المالي
-	-	-		التزامات محتلة خارج بيان المركز المالي

\* تم احتساب سعر الصرف البالغ (١١٩٠) دينار لكل دولار .



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١.٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	٢٠١٩	
	أكثر من سنة	لقاية سنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٨٥.٦٦٧.٨٤٧.٠٤٦	٣٨١.٠٢٠.٦٦٠	٨٥.٢٨٦.٨٢٦.٤٣١
٣٢.٧٤٠.٠٨٩	-	٣٢.٧٤٠.٠٨٩
١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٩٠٧	١٦٦.٧٤٦.٢٢٣.٩٠٧	-
١١٧.٠٠٥.٣٣٠	١١٧.٠٠٥.٣٣٠	-
٧١.٦٠٠.٠٠٠	٧١.٦٠٠.٠٠٠	-
١٨٨.٢١٧.٩٤٨	-	١٨٨.٢١٧.٩٤٨
٢٥٢.٨٢٣.٧٣٤.٠١٥	١٦٧.٣١٥.٨٤٩.٥٤٧	٨٥.٥٠٧.٨٨٤.٤٦٠
١١.٠٩٩.٤٤٤.٥٧٣	٨.٩٩٣.٧٦٠	١١.٠٩٠.٤٥٠.٨١٣
٥.٣١٧.٩٥٠	-	٥.٣١٧.٩٥٠
١٢٧.٨٤٨.٢٣٢	-	١٢٧.٨٤٨.٢٣٢
٧٧٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٧٥.٠٠٠.٠٠٠	-
٥١٦.٣٠٩.٩٤٧	-	٥١٦.٣٠٩.٩٤٧
١٢.٥٢٣.٩٢٠.٧٠٢	٧٨٣.٩٩٣.٧٦٠	١١.٧٣٩.٩٢٦.٩٤٢
٢٤٠.٢٩٩.٨١٣.٣١٣	١٦٦.٥٣١.٨٥٥.٧٨٧	٧٣.٧٦٧.٩٥٧.٥١٨

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

تمويلات إسلامية

ممتلكات وسندات

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع العملاء

التأمينات التقديرية

مخصص ضريبة دخل

قرض البنك المركزي العراقي

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
			دينار عراقي
١٧٣.٥٦١.٦٩٨.٧٣٠	٣٧٧.٨٣٢.٥٧٠	١٣٥.٤٦٠.١٢٠.٢٣١	الموجودات:
			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١.٨٨١.٥٥٨	-	١١.٨٨١.٥٥٨	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨	١٢٧.٠١٥.٨٥٧.٨٥٨	-	تمويلات إسلامية
١٢٥.٧٦٢.٥٠٨	١٢٥.٧٦٢.٥٠٨	-	ممتلكات ومعدات
٨١.٠٠٠.٠٠٠	٨١.٠٠٠.٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢.٠١١.٠٠٠.٥٠	-	٢.٠١١.٠٠٠.٥٠	موجودات أخرى
<u>٣٦٢.٩١٩.٣٠٣.٢٨٥</u>	<u>١٢٧.٤٢٧.١٩١.٤٤٦</u>	<u>١٣٥.٤٩٧.١١١.٨٣٩</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١.٨٧٤.٤٦٤.١٠٠	٣٢.٧٥٣.٠٠٠	١.٨٤١.٧١١.١٠٠	ودائع العملاء
٥.٤٧٩.٨٧٠	-	٥.٤٧٩.٨٧٠	التأمينات التقفية
٥٤.٣٢٥.٠٠٠	-	٥٤.٣٢٥.٠٠٠	مخصص ضريبة دخل
٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٤٢٥.٠٠٠.٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٣١١.٨٩٧.٦١٢	-	٣١١.٨٩٧.٦١٢	مطلوبات أخرى
<u>١٧.٨٧٢.٦٤٩.٢٧٨</u>	<u>٥٠٢.٥٧٩.٥٠٠</u>	<u>١٧.٣٧٠.٠٦٩.٧٧٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢٤٥.٠٤٦.٦٥٤.٠٠٧</u>	<u>١٢٦.٩٢٤.٦١١.٩٤٦</u>	<u>١١٨.١٢٢.٠٤٢.٠٦١</u>	الصافي

٣.٦ القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.