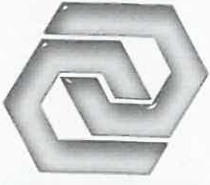


مصرف القاىض الاسلامى شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانونى ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين ...

تحية طيبة: -

يسرني ان أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة واداراته التنفيذية وكافة الموظفين واقدّم لكم الشكر والتقدير لحضوركم هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢١ وتقدير مراقب الحسابات، كما وسيتم التطرق الى اهم الانجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية وتقييم اداء المجلس ولجانه واعضائه وفقاً لمتطلبات الحوكمة خصوصاً فيما يتعلق بادارات الاقسام الرقابية والتدقيق الداخلي واقسام الامتثال، وكما واستمر في توسيع خدماته ومنتجاته بما يتطابق مع الشريعة الاسلامية، تم تطبيق معيار الابلاغ المالي (IFRS 9) للسنة الثالثة على التوالي.

يحرص مصرفنا في توفير السيولة النقدية لمواجهة التزاماته المالية مقارنة مع الأوضاع التي يشهدها العالم او أي تعرضات أخرى قد تؤثر على المصرف بالإضافة الى قيام مصرفنا بالمشاركة في تمويل النشاطات الإنسانية والثقافية والبيئية من خلال مبادرة (تمكين) كما واستمر المصرف في تطوير الانظمة الالكترونية من خلال التعاقد مع شركات رصينة وبشكل مستمر إضافة الى تطوير الكوادر الوظيفية وتدريبهم من خلال مشاركتهم في الدورات الخارجية.

في الختام اتقدم بالشكر والامتنان الى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية ولا ننسى ان نشكر كادر مصرفنا الذي قدم اداء متميز خلال هذه السنة متمنين لهم دوام التقدم والنجاح في خدمة وطننا الحبيب وشعبه الكريم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي الخامس عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

حضرات السادة مساهمي مصرف القاىض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي السادس لعام ٢٠٢١ 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/١-٠١/٦٦١١٦ 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 القاىض الاسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠ مليار) دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ/١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء إجراءات تحول النشاط وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقد تم زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ/١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

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

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف:

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

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

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السلادة
رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية	بكالوريوس هندسة	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	امير ياسر فاضل
رئيس لجنة التدقيق	بكالوريوس إدارة واقتصاد	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠١٢	٣٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	طارق ابراهيم اسماعيل
-----	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٣٧	٩٣٠,٠٠٠	عضو (مدير المفوض)	حيدر كاظم الانصاري
رئيس لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشحات والمكافآت	بكالوريوس إدارة الأعمال	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	نور هان جمعة مطر
عضو لجنة الترشحات المؤسسية عضو لجنة الترشحات والمكافآت	اعدادية	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	عطاء عماد رضا
عضو لجنة إدارة المخاطر	بكالوريوس إدارة أعمال	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	هاجر فيصل غازي
رئيس لجنة الترشحات والمكافآت عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة المؤسسية	بكالوريوس احصاء	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	زينة حسام عزت

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السادة
-----	بكالوريوس تقنيات الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٣	٧٥٠,٠٠٠	عضو	قصي علي حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة الحاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عضو	حسين يونس عباس
-----	بكالوريوس هندسة الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علي شكر ولي
-----	ماجستير علوم هندسة الكترونية	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علاء باسل حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	نور صباح نوري
-----	دبلوم فني/محاسبة	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٣٠,٠٠٠	عضو	تانيا علي محمود
-----	بكالوريوس هندسة برامجات	٢٠٢١/٨/٤	-----	٢٠,٠٠٠	عضو	هند خميس ماجد

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠٢١ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات ، وأن كافة أعضاء المجلس ملتزمون بحضور اجتماعات مجلس الإدارة .

د. أسماء كبار مالكي الاسهم من ٥% فأكثر وعدد الاسهم ونسبة المساهمة لكل منهم

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

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	٣,٧٩٠,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	٣,٠٠٠,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢٤٩,٩٩٣,٢١٠,٠٠٠
المجموع	٣٥	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 ، يعنى بفحص انظمة الرقابة الداخلية الشرعية بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى الالتزام بتطبيق هذا الانظمة داخل المصرف وفقاً لإحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ، ومن اجل تمكين القسم من القيام بمسؤولياته كاملة 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 انظمة الرقابة الشرعية داخل المصرف، واتخاذ الاجراءات اللازمة بتعزيز دور التدقيق الشرعي من خلال متابعة تصويب ملاحظات قسم الرقابة والتدقيق، والتحقق من ان قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خاضع الى الهيئة الشرعية وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة

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

ب. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.

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

ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

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

د. قسم إدارة المخاطر.

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

سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

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

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

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

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

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

سابعاً: عقد مجلس الادارة خلال السنة (٢٠٢١) (٤٦) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

1- بلغت الايرادات لعام ٢٠٢١ (٣,٤٠٢,٤٢٠) الف دينار ، وبلغت المصروفات (٣,٢٣٥,٤٤٢) الف دينار وبالتالي تحقق ربح مقداره (١٦٦,٩٧٨) الف دينار وبعد طرح الضريبة يصبح (٤٢,٥٧١) الف دينار.

2- بلغ العجز المتراكم في نهاية السنة (٧,٥٩٣,٦٣٢) الف دينار، كما بلغ الفائض المتراكم (٢,٢٦٧,٢١٩) الف دينار.

3- ارسدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارسدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢١ (٣٠٨,٢٥٠,٢١٩) دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
احتياطي الزامي (قانوني)	٢١٦,١٥٩,١٨٥	٢١٤,٠٣٠,٥٩٨
احتياطيات اخرى	٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١
المجموع	٣١٠,٣٧٨,٨٠٦	٣٠٨,٢٥٠,٢١٩

4- ارسدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢١ (٨,٩٤٢,٠٦١) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ دينار
تخصيصات ضريبة الدخل	٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢
تخصيصات متنوعة	٨,١٨٢,٠٨٢,٠٦٠	١٤٦,٧٠٤,٤٠١
مجموع التخصيصات	٨,٩٤٠,٦٤٦,٧١٤	٩٢٦,٥٦٩,١٥٣

5- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٤,٩٨٣,٩٦٦) الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ومجموع الاحتياطيات السليمة (٢,٥٧٧,٥٩٨) الف دينار وبلغ العجز المتراكم (-٧,٥٩٣,٦٣٢) الف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

1- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (٧١٢,٨٥٩) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١.

2- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الائتمان بصيغة (المرابحة) ، حيث بلغ رصيد التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٣٨٩,٨١٠) الف دينار.

3- الاستثمارات: قام المصرف بالاستثمار بالأسهم، ليصبح اجمالي الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (١٧٤,٩٧٧,٥٠٠) ألف دينار.

ج- السيولة النقدية:

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية في نهاية عام ٢٠٢١ (١٣٠,٣٥٨,٦٦٤) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠٢٠		٢٠٢١		التفاصيل
الاهمية النسبية	الف دينار	الاهمية النسبية	الف دينار	
٠,٩٨٣٧	٨٢,٠٧٥,٩٧٢	٠,٠٣	٤,٥١٧,٧٤٢	النقد في الصندوق
٠,٠٠٠١١	٩,١٤٨	٠,١٣	١٦,١١٤,٣٠٨	نقد لدى المصارف الخارجية
—	—	٠	٩٩٢	نقد لدى المصارف المحلية
٠,٠١٢٦٨	١,٠٥١,٨٩٨	٠,٨٢	١٠٦,٧١١,٧٧٤	البنك المركزي العراقي
٠,٠٠٣٥١	٢٩٢,٩٠٧	٠,٠٢	٣,٠١٣,٨٤٨	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
%١٠٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٥	%١٠٠	١٣٠,٣٥٨,٦٦٤	المجموع

د- النشاط الاداري:

١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢١ (٧٤) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١,٠٤١,١٧٨) الف دينار.

٢- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢١ .

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	حيدر مهدي نصير	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
٥	علي زكي علي	مدير قسم إدارة المخاطر

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	بكالوريوس	٤٥
٢	دبلوم	١٣
٣	اعدادية فما دون	١٦
	المجموع	٧٤

٤- فيما يلي اسماء و عناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢١

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

4- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢١ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين
١	ACH- RTGS	داخل المصرف	٩
٢	Busniess Language	داخل المصرف	٧
٣	Microsof sql server	online	١
٤	Swift	داخل المصرف	١٢
٥	اختبارات الضغط Stress Tresting	online	١
٦	إدارة التمويل والاستثمار	online	٣
٧	إدارة الديون المتعثرة في ظل جائحة كورونا	online	٢
٨	إدارة العمليات المصرفية	online	١
٩	إدارة المخاطر المصرفية ووضع الضوابط الوقائية	online	٢
١٠	إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	online	٢
١١	إدارة مخاطر امن المعلومات وتقييم الاختراقات (الامن السيبراني)	online	١
١٢	أدوات ادارة السيولة في المصارف الاسلامية	online	١
١٣	اساسيات العمل المصرفي الإسلامي	online	٢
١٤	استراتيجية الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة الزبائن	online	١
١٥	استمارة اعرف زبونك ((KYC	داخل المصرف	١٠

١	online	اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها	١٦
١٢	داخل المصرف	اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر	١٧
٢	online	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية	١٨
١	online	افضل الممارسات في اعداد السياسات والإجراءات	١٩
١	online	الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	٢٠
١	online	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية	٢١
١	online	الامتثال الالكتروني	٢٢
١١	داخل المصرف	الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي	٢٣
٢	online	الامن السيبراني	٢٤
١٣	داخل المصرف	الائتمان المصرفي الشامل	٢٥
١	online	الائتمان المصرفي وإدارة التعثر الائتماني	٢٦
٢	online	البنوك الدولية المراسلة وتسهيلاتهما	٢٧
١	online	التخطيط الاستراتيجي في العمل المصرفي	٢٨
٣	online	التدريب على شاشات نظام الـ ((Orion	٢٩
٤	online	التدريب على نظام الـ AML	٣٠

٦	online	التصنيف الانتماني خاصة بالتمويل الإسلامي	٣١
١	online	التطبيق العملي لتقرير إدارة المخاطر	٣٢
١	online	التقنيات وأفضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود	٣٣
١	online	التوعية المصرفية والتميز في خدمة العملاء	٣٤
٢	online	الحكومة الالكترونية	٣٥
١٨	داخل المصرف	الحكومة المؤسسية للمصارف	٣٦
١٥	داخل المصرف	الضوابط الشرعية للصيرفة المالية الإسلامية	٣٧
١	online	آلية العمل على منصى بنى	٣٨
٦	داخل المصرف	نواع الجرائم الالكترونية وطرق مكافحتها	٣٩
١	online	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	٤٠
٢	online	دور الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية	٤١
١	online	دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٤٢
١	online	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	٤٣

١	online	٤٤ طرق اكتشاف وتزييف وتزوير المستندات
١	online	٤٥ قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (فاتكا)
١	online	٤٦ مدير اعتمادات مستندية معتمد CLCM
٢	online	٤٧ ورشة عمل حول متطلبات بطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية
١	online	٤٨ ورشة قانون الامتثال الضريبي (فاتكا)
٢	online	٤٩ البنوك الدولية المراسلة وتسهيلاتهما
١	online	٥٠ الاستعداد للطوارئ وإدارة الازمات واستمرارية العمل

٦- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢١ .

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١.	تقييم اطار عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه (عضو في ارنست ويونغ العالمية)	\$٤٥,٠٠٠
٢.	تقديم خدمات تطوير المتطلبات المرتبطة بتعليمات بطاقة الاداء	شركة KPMG	\$٦٠,٠٠٠
٣.	عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وإدارة الصرافات الالية	شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني للأموال	---
٤.	تقييم وتنفيذ نظام إدارة امن المعلومات (iso27001:2013)	شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه (عضو في ارنست ويونغ العالمية)	\$٥٠,٠٠٠
٥.	عقد تجهيز Service Desk Plus	شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات	\$١١,٨٥٠
٦.	عقد تجهيز Event log Analyzer	شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات	\$١٧,٤٥٠

٧.	عقد تجهيز Op Manager	شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات	\$١٨,٤٠٠
٨.	تقرير التصنيف الخاص بالمصرف	شركة Moodys	\$٣٥,٠٠٠
٩.	تجهيز خدمة الانترنت	شركة رابط الأرض	\$١٨,١٤٠

تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

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

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢١

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢١

احد عشر: تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 1- يتم تحقق ايرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويلات الاسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة.
- 2- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.
- 3- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

إثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

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

الثلاثة عشر: الخطط المستقبلية:

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

- أ. التمويل بالصيغ الإسلامية (المزارعة، المساقاة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن).
- ب. منح مرابحات للمواطنين الراغبين بشراء وحدات سكنية في المجمعات السكنية الحديثة.
- ج. فتح الاعتمادات المستندية للزبائن وفتح الاعتمادات المستندية الحكومية.
- هـ. توظيف رواتب موظفي الدولة وشركات القطاع الخاص من خلال الزيارات الميدانية.
- و. الدخول كمستثمر في الشركات الرصينة من خلال شراء حصص اسهم في المشاريع الكبيرة.
- ي. خدمة الويسترن يونين الخاصة بتحويل الاموال بدون حساب مصرفي الى جميع انحاء العالم.

الرابعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

الخامسة عشر: طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل

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

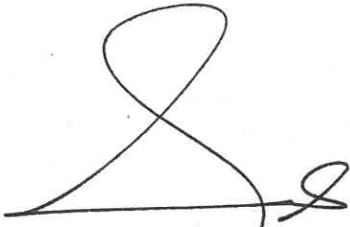
طرق لخفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل:

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

السادسة عشر: المبادئ العامة:

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

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



امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة



حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





* بسم الله الرحمن الرحيم *

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

* صدق الله العظيم *

(تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١)

الى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد (٩/٣/٢١٧ في ٢٠/٥/٢٠١٨) الخاصة بهيئة الرقابة

الشرعية الفقرة (٥-١٤-١) تقدم التقرير الاتي :-

ما شرعه الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعه في المعاملات بأحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية

أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها المصرف والمتفقة مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية للأسهام بتعمية

الاقتصاد الوطني وممارسة الاعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقوانين البنك

المركزي العراقي .



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وان الأساس الذي قامت عليه المصارف الإسلامية المعاصرة هو تقديم البديل الشرعي للمصارف الربوية غير المشروعة، ولا يخفى ان الرقابة الشرعية ضرورة حيوية للمصارف الإسلامية فهي الجهة التي تراقب وترصد سير عمل المصارف الإسلامية والتزامها وتطبيقها في معاملاتها للأحكام الشرعية .

قامت هيئة الرقابة الشرعية في المصرف بمراجعة ودراسة كافة المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية حيث تضم هيئةنا في عضويتها سادة يتميزون بالمعرفة العميقة في الشريعة الإسلامية وبفقه المعاملات بصفة خاصة وخبره في مجال اصدار الفتاوى والأحكام الشرعية استناداً للفقه الإسلامي واصوله وايضاً، ولا يتم استثمار اية أموال خاصة في مصرف القابض الإسلامي في معاملات غير متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية او الحصول على أموال من أي مصدر غير شرعي وعلى هذا الأساس وفر المصرف لعملائه راحة البال من خلال كل منتج او خدمة يقدمها لهم وذلك عبر الفتوى التي تقدمها الهيئة بكل منتج .

وساهمت هيئة الرقابة الشرعية في بث الطمأنينة بين المساهمين والمودعين والذين تعتبر ثقتهم من دون شك من اهم عوامل النجاح في المصرف .

نبرن للكم مجالات عمل الهيئة في المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢١) :-

أولاً:- المجالات العلمية:

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

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



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

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

٥- قامت الهيئة بتأصيل الفقه الإسلامي في ميدان المعاملات المالية المصرفية وابداء الرأي الشرعي في الأنشطة الاستشارية للمصرف وتطبيق القواعد الشرعية على أنشطة المصرف الاستشارية وغيرها من الأنشطة المصرفية

٦- قامت الهيئة بالرد على الأسئلة والاستفسارات الفقهية، وهنا يأتي دور الهيئة في بيان وتوضيح الرأي الشرعي للسائل.

٧- قامت الهيئة بتوعية وتثقيف العاملين في المصرف حيث ان المصرف الإسلامي يحتاج الى عاملين يفقهون الاحكام الشرعية وخاصة ان المصارف الإسلامية حديثة النشأة نسبياً ونجد ان الكثير من موظفي المصارف الإسلامية جدد بهم من المصارف غير الإسلامية التي لا تتسجم مع الاحكام الشرعية ومن هنا عملت الهيئة في المصرف على الارتقاء بهؤلاء الموظفين وتوعيتهم وتثقيفهم في : (احكام المعاملات الشرعية، أسس وقواعد العمل المصرفي الإسلامي، احكام المعاملات المالية المعاصرة، الاداب التي يجب على موظف المصرف التحلي بها)، وقامت الهيئة بعقد دورات وورش العمل لموظفي المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢١/١٢/٣١) وكالاتي :-

- دورة بعنوان (مقدمة في صيغ التمويل الإسلامي) والتي قدمها المحاضر (علي احمد نعمة / عضو هيئة الرقابة الشرعية).



- دورة بعنوان (الضوابط الشرعية للصيرفة المالية الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان /عضو هيئة الرقابة الشرعية) .

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

- معايير المحاسبة الاسلاميه (الايوفي) حضرها السيد (علي احمد نعمة/ عضو هيئة الرقابة الشرعية) والسيدة (نبراس خليل إبراهيم /عضو هيئة الرقابة الشرعية) .

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

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

ولقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية (٢٠٢١/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشرعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتضمن في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم .

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، وكذلك تخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي



اعتبرناها ضرورة تزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

في رأينا:-

١- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢١/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢- أن توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حسابات التمويل (الائتمان) يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

اعمال هيئة الرقابة الشرعية:

١- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠٢١ (١٥) اجتماع.

٢- أصدرت هيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠٢١ (٣٤) قرار وقوى.

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

٤- أعدت الهيئة منهاج تدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة وفقه المعاملات مصادق من قبل مجلس الإدارة وعقد دورات تدريبية لتقديم الإرشاد لموظفي المصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

٥- اعداد التقارير التحري عن الواقع وتقرير الإجراءات السابقة حول تصميم المنتج او الخدمة المصرفية وتطويرها المقدمة الى المدير المفوض .

٥- تم اعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي

٦- تم اعداد الخطة السنوية الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية

٥- تم تشكيل مجلس هيئة الرقابة الشرعية للمصرف يضم كلا من السيد (مصطفى خليل ابراهيم) رئيس هيئة الرقابة الشرعية/ رئيسا) والشيخ (كرار راضي سلطان / عضو هيئة الرقابة الشرعية/ عضوا) والسيد (علي احمد نعمة/ عضو هيئة الرقابة الشرعية/ عضوا) .

٦- انتخاب السيد (علي احمد نعمة) عضوا تنفيذيا لهيئة الرقابة الشرعية، وانشاء امانة سر لهيئة الرقابة الشرعية وتضم كلا من السيد (علي احمد نعمة/ العضو التنفيذي/ رئيسا لأمانة السر) والسيدة (فيروز تيمور علي) والسيدة (نبراس خليل ابراهيم) أعضاء في امانة سر هيئة الرقابة الشرعية.

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

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



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 ويوفقهم للسير في طريق التقدم والنجاح انه السميع المجيب .

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

مصطفى خليل ابراهيم
رئيس الهيئة

علي احمد نعمة
العضو التنفيذي

كرار راضي سلطان
عضو

نبراس خليل ابراهيم
عضو



فيروز تيمور علي
عضو



تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢١)

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

تحية طيبة ...

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

النطاق والمسؤولية

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

رؤية الحوكمة المؤسسية لدى المصرف:

إن المصرف يحرص على حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية للمكيثهم فيه وسيظل ذلك دوماً من أولوياته، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي المصرف بالالتزام بتطبيق قوانين البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية فحسب، بل وسيهتم كذلك بمعايير الحوكمة المؤسسية.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

كما وسيعمل المصرف بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع بشكل عام.

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

الامتثال للمتطلبات التنظيمية للحوكمة المؤسسية

يحرص المصرف على الأمتثال لدليل الحوكمة المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي العراقي في هذا الصدد التي ركزت على مفاهيم وتعليمات الحوكمة بأنها: مجموعة من العلاقات بين كل من إدارة البنك، مجلس الإدارة، المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين التي توضح الآلية التي يتم من خلالها وضع الأهداف والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء، كما أن الحوكمة تقوم بتحديد الصلاحيات وعملية وضع القرار، ويعنى نظام الحوكمة في مصرفنا بصورة عامة، بضمان الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة المتكافئة لهم وحماية مصالح صغار المساهمين، مع التركيز على متطلبات الإفصاح عن المعلومات وضمان شفافيتها بالإضافة إلى المسؤوليات والواجبات المناطة بمجلس الإدارة، ويشمل ذلك الأنظمة والسياسات والأجراءات التي تضمن المحاسبة والمساءلة بشكل ملائم والنزاهة والشفافية في مزاوله المصرف لأعماله وأنشطته كذلك مسؤوليات مجلس الإدارة، دور أصحاب المصالح في الحوكمة، الإفصاح والشفافية، المحاسبة والتدقيق، والبيئة الرقابية.

مبادرات المصرف لسنة (٢٠٢١) لتنفيذ استراتيجية الحوكمة المؤسسية

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية وتطبيق المعايير الدولية وأفضل الممارسات في المصرف ومبادئ الحوكمة المؤسسية وتعزيز الأطر العامة للحوكمة والإدارة الرشيدة التي تؤثر على تحديد استراتيجية المصرف، إدارة منظومة المخاطر للمصرف، اعمال وانشطة المصرف، التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين، امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات وممارسات الإفصاح والشفافية، نود اعلامكم بأن المصرف تعاقد مع شركة (KPMG) (مكتب ليلى محمد عبد العباس العالمي) احد أعضاء شبكة كي بي ام جي الدولية لغرض تطوير مشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في المصرف والتي تعتبر واحدة من اربع اكبر شركات المحاسبة والتدقيق في العالم.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

ندرج لكم ادناه السياسات والإجراءات الخاصة بمتطلبات بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والعدة بالتعاون مع شركة (kpmg):-

- ١- سياسة ضمان حقوق الانسان وتشجيع النساء.
- ٢- دليل سياسات وإجراءات حماية المولين والمودعين.
- ٣- سياسة توظيف واختيار أعضاء مجلس الإدارة.
- ٤- سياسة تحديد أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والسياسة التي تعزز دور النساء في المجلس.
- ٥- سياسة الحوكمة البيئية والمسؤولية الاجتماعية (سياسة الاستدامة).
- ٦- سياسة الإبلاغ عن المخالفات (سياسة دق ناقوس الخطر).
- ٧- نموذج تقرير الإفصاح للمساهمين بالمعلومات المالية وغير المالية الجوهرية.
- ٨- نموذج تقرير الحوكمة.
- ٩- خطة الاحلال الوظيفي على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ١٠- سياسة المكافآت والحوافز والمعايير المستخدمة لقياس الأداء للإدارة التنفيذية.
- ١١- سياسة تضارب المصالح.
- ١٢- سياسة الإفصاح والشفافية (سياسة الإفصاح المتوازن).
- ١٣- سياسة الحفاظ على سرية وامن المعلومات.
- ١٤- سياسة إدارة معاملات الأطراف ذوي العلاقة.
- ١٥- الية الشكاوى.
- ١٦- الية التقييم السنوي لأعضاء مجلس الادارة.
- ١٧- نموذج تقارير العمليات المصرفية الفصلية .
- ١٨- اطار مخاطر قسم إدارة المخاطر .
- ١٩- تقرير المراجعة والتحسين لسياسة إدارة المخاطر .
- ٢٠- مصفوفة صلاحيات قسم إدارة المخاطر .



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

بيانات مجلس الإدارة:

❖ تشكيل مجلس الإدارة

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

ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي، ويتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي.

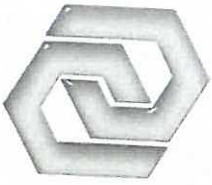
ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناءً على توصية من لجنة التعيين والمزايا والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسير الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

❖ ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

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

❖ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

❖ الإفصاحات السنوية في اجتماع مجلس الإدارة:

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

❖ تضارب المصالح

لدى المصرف سياسات واضحة مبنية على القوانين واللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية للتعامل مع القضايا التي تتعلق بتضارب المصالح، وإنه خلال اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه التابعة واثناء مناقشة مواضيع ترتبط بمعاملات مصرفية أو استثمارية أو اية عمليات اخرى قد تكون فيها تضارب المصالح، يطلب من عضو المجلس مغادرة قاعة الاجتماع ولا ترسل اليه/اليها اية مراسلات او مستندات خاصة بالطلب، وتتخذ القرارات من قبل مجلس الإدارة أو لجانه التابعة دون وجود العضو المعني وتسجل تلك المعاملات بهذا المعنى في محضر اجتماع المجلس أو لجانه. بالإضافة الى ذلك انه من مسؤولية عضو المجلس ويتوجب عليه الافصاح فوراً للمجلس بوجود تضارب في المصالح مرتبط بأنشطته والتزاماته مع جهات اخرى وبعدم المشاركة في النقاش والتصويت وهذه الإفصاحات تشمل الوثائق الخاصة بالعقود أو المعاملات المرتبطة بالعضو المعني.

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street

Opposite of al Sheikh Omar Petrol station

Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164

E-mail:ceo@qibfi.iq

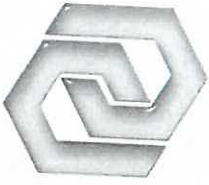
www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر

مقابل محطة وقود الشيخ عمر

موبايل : +964 7708701900 + الإدارة : +964 7716992164

البريد الإلكتروني : ceo@qibfi.iq



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

❖ البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢١)

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

هي كما مبين ادناه:

الاسم	الدورات وورش العمل
نورهان جمعة مطر	<ul style="list-style-type: none">• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب• الائتمان المصرفي الشامل• دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال• الضوابط الشرعية والصيرفة المالية الإسلامية• ورشة توعوية لضوابط امن المستخدم (CSP-SWIFT).• إدارة التمويل والاستثمار.• التدريب على نظام ال-AML
تانيا علي محمود	<ul style="list-style-type: none">• دورة الحوكمة المؤسسية• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
هاجر فيصل غازي	<ul style="list-style-type: none">• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي• الحوكمة الالكترونية• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي• SWIFT
هند خميس ماجد	<ul style="list-style-type: none">• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي• SWIFT
زينة حسام عزت	<ul style="list-style-type: none">• مخاطر تقنية المعلومات• الضوابط الشرعية للصيرفة المالية الإسلامية• التدريب على نظام ال-AML• ورشة توعوية لضوابط امن المستخدم (CSP-SWIFT).• SWIFT
عطاء عماد رضا	<ul style="list-style-type: none">• دورة الحوكمة المؤسسية• صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية• ورشة التفكير والتخطيط الاستراتيجي• مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب• مخاطر صيغ التمويل الإسلامية• اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر• الائتمان المصرفي الشامل• دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال• نظام الارشفة الالكترونية+ نظام البوابة الالكترونية• الحوكمة الالكترونية• التصنيف الائتماني الخاص بالتمويل الإسلامي• الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال والرشوة والفساد المصرفي

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street

Opposite of al Sheikh Omar Petrol station

Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164

E-mail:ceo@qibfi.iq

www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر

مقابل محطة وقود الشيخ عمر

موبايل : +964 7708701900 + الإدارة : +964 7716992164

البريد الإلكتروني: ceo@qibfi.iq



❖ الترشيحات الجديدة لأعضاء مجلس الإدارة

تم ترشيح الأعضاء الجدد التاليين خلال سنة (٢٠٢١) من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وذلك لاكمال تشكيل مجلس الإدارة حسب ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي القسم الثاني- المادة ٣- الفقرة ٢، وكالاتي:

(١) نورهان جمعة مطر.

(٢) عطاء عماد رضا.

(٣) تانيا علي محمود.

(٤) هاجر فيصل غازي.

(٥) هند خميس ماجد.

(٦) زينة حسام عزت.

❖ العقود والتمويلات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي عقود او تمويلات ممنوحة لاعضاء مجلس الإدارة.

اجتماعات مجلس الإدارة: بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢١) (٤٦) اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: تمارس اللجان مهامها حسب ميثاق عمل كل لجنة العدة وفقا لدليل

الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي وكالاتي:

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة:

• تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

• نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني، واطلاع كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف عليه.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لعمليات المصرف وتنوع أنشطته ومراقبة تنفيذه.
 - إعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
 - تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
 - رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال.
- وتتألف هذه اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	امير ياسر فاضل	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
٢	عطاء عماد رضا	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٣	زينة حسام عزت	عضو مجلس الإدارة	عضواً
٤	طيبة كامل شاكر	امين سر مجلس ادارة	مقرراً

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

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف و 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.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنيّة 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	رئيساً
٢	نورهان جمعة مطر	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	زينة حسام عزت	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	سوسن عزيز حسين	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	مقررأ

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة:

- تتولى اللجنة ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الإدارة او الإدارة التنفيذية العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير ومعاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة، والاشراف على التعيينات المهمة.

- مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.

- اعداد خطة وسياسة الاحلال الوظيفي لتامين الإدارة التنفيذية بالمصرف بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

- تحديث سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشراف على تطبيقها والمعدة على أساس انها:

Iraq - baghdad - al Sheikh Omar Street

Opposite of al Sheikh Omar Petrol station

Mob : +964 7708701900 - Administration : +964 7716992164

E-mail:ceo@qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر

مقابل محطة وقود الشيخ عمر

موبايل : +964 7708701900 + الإدارة : +964 7716992164

البريد الإلكتروني : ceo@qibfi.iq

www.qibfi.iq



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.
- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
- تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.

وتتألف اللجنة من السادة:

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

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

- تحديث استراتيجية التمويل حسب الضوابط والتعليمات.
- الاطلاع على الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر المحدثة واستراتيجية إدارة مخاطر السيولة المحدثة من قبل قسم إدارة المخاطر والاشراف عليها للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- الاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراجعة السياسة التمويلية والسياسة الاستثمارية المحدثة الخاصة بالمصرف تقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليها.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "ائتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "أحداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢١).
- مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار).
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تتضمن أعمال ومهام اللجنة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

وتتألف من السادة:

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

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: -

أ- اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

١- تتولى اللجنة اقتراح السياسة الائتمانية، ومتابعة حركة سداد مبالغ التمويلات الممنوحة وتحليل الجدارة الائتمانية للزبائن، ومتابعة الانكشافات الائتمانية حسب (تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ / الفصل الحادي عشر/ المادة ١٣)، ومتابعة إجراءات منح التمويلات وتبسيطها ومتابعة شكاوى الزبائن فيما يخص إجراءات منح التمويلات.

٢- رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حول نتائج الاعمال.

٣- مناقشة الية منح التمويلات الخاصة بالمصرف وتحديد صلاحيات المنح.

٤- متابعة ملفات التمويلات بصورة دورية ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي فيما يخص التمويلات الممنوحة من قبل المصرف.

٥- مناقشة محضر اجتماع اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠٠/٤/٢٣٨ في

٢٠١٩/٢/٢١) والمتضمنة جدول خاص بالتمويلات الممنوحة وتحليل وتقييم كل مشروع على حدى

وتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر وللتخفيف من المخاطر المتعلقة بالزبائن.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	سوزان داود نامدار	معاون المدير الفوض	رئيساً
٢	نهاد حسن نجم	مدير قسم التمويل والاستثمار	عضواً
٣	انس هيثم ماجد	معاون مدير قسم المحاسبة والمالية	عضواً

ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) 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	رغد خالد كريم	مدير قسم المحاسبة والمالية	رئيساً
٢	جمال سعيد جمال	معاون مدير قسم الخزينة والاستثمار	عضواً
٣	كرار عبد الكريم عباس	قسم التمويل والاستثمار	عضواً

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

- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
- مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من اعداد سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات لتطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
 - التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
 - متابعة خدمة العملاء الالكترونية.
 - الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.
 - متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
 - مراجعة السياسات الخاصة بنظام سويفت التضمنة (سياسة حماية شبكة سويفت، سياسة الوصول عن بعد، سياسة امن المعلومات، سياسة وإجراءات الامن السيبراني).
 - مراجعة تحديث سياسات وإجراءات عمل قسم تكنولوجيا المعلومات.
 - دراسة العقود المقدمة من قبل الشركات للتعاقد مع المصرف ورفع توصيات الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.
 - رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	سوزان داود نامدار	معاون المدير المفوض	رئيساً
٢	احمد شكر كريم	معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضواً
٣	اوس هيثم ماجد	معاون مدير قسم الدفعات	عضواً

مع التقدير ...

اميرياسر فاضل

رئيس مجلس الإدارة

(رئيساً)

زينة حسام عزت

عضو مجلس الإدارة

(عضواً)

عطاء عماد رضا

عضو مجلس الإدارة

(عضواً)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠٢١)

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

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

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

١) 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) لأهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق والاسهام في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية واية نقاط أخرى اظهرها المدقق الخارجي، حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دقت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠٢١/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تستلمها 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 العراقي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢) تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لأدوات المالية حسب المنهجية الخاصة بالمصرف وجدول يتضمن أنواع المخاطر التي تؤثر على درجة التصنيف، وجدول لتصنيف الزبائن حسب درجة التصنيف من (Aaa) الى (D) حسب قدرة الزبون على السداد ودرجة المخاطر لدى الزبون ونسبة احتمالية التعثر المقدرة لها (PD) وتصنيفهم حسب المراحل (الأولى، الثانية، الثالثة)، وقياس درجة التعرض عند عدم الانتظام (EAD).

٣) ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية ومؤشرات عن أداء المصرف والتي تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القوانين والتشريعات النافذة.

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

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

٦) الاطلاع على تقرير المدقق الخارجي للمصرف على الحسابات الختامية لعام (٢٠٢٠).

٧) اعداد الية لضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي في المصرف كل خمس سنوات كحد اعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب وبإشراف من لجنة التدقيق.

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

١) اعداد التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي والمتضمن الإقرار بأن المصرف ملتزم بالامتثال بتطبيق القوانين والتعليمات والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية من اجل زيادة فاعلية قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وتعزيز الدور الذي يمارسه داخل المصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- 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 تقارير نصف سنوية حول مخاطر عدم الامتثال الخاص بالمصرف والمتضمن العقوبات والغرامات المفروضة على المصرف 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 التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بالقسم لضمان عدم تقادم السياسة وتقوية مقدراتها في تغطية كافة المخاطر المستحدثة.
- ٦) اعداد دليل مخاطر عدم الامتثال مسنداً بالنصوص القانونية والمعايير المالية الإسلامية وتعميمه على كافة موظفي المصرف، بالإضافة الى الوصف الوظيفي الخاص بالقسم.
- ٧) تحديث خطة تنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة في المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).
- ٨) تحديث قاعدة البيانات الخاصة بالقسم تتضمن القوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية وقائمة المواقع الالكترونية الرسمية الخاصة بالقوانين والتعليمات والضوابط وتعميمها على كافة اقسام وفروع المصرف.
- ٩) مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل فصلي بالنظام الداخلي للمصرف وكذلك الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١) وتطبيق معايير الحوكمة، ونشاط مراقب الامتثال الشرعي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

١٠) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي القائمة المحلية الـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة السياسيين وأصحاب المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزبائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ (BOE LIST ، EU LIST ، OFAC LIST ، UN LIST) الخاص بالحوالات المصرفية الخارجية، بالإضافة إلى الموقع الإلكتروني الخاص بلجنة تجميد أموال الإرهابيين.

١١) إعداد تقرير فصلي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للتحقق مع فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل، والالتزام به وإجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

١٢) إعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استناداً إلى مؤشرات الأداء الرئيسية (key performance Indicators) المعدة من قبل مجلس إدارة المصرف.

١٣) إعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ استراتيجية إدارة مخاطر السيولة.

١٤) إعداد تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.

١٥) إعداد تقرير سنوي حول نسب إنجاز خطة التدريب السنوية الخاصة بالمصرف لعام (٢٠٢١).

١٦) تم التأكد من تنفيذ خطة عمل القسم والجدول الزمني للزيارات الميدانية لأقسام وفروع المصرف لسنة (٢٠٢١).



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ١٧) إعداد جدول مراحل تنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للسنوات (٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣) بشكل دوري.
- ١٨) إعداد تقرير سنوي عن محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لسنة (٢٠٢١) يبين فيه عدد اجتماعات المجلس وكافة تفاصيل الاجتماعات خلال السنة بشكل تفصيلي وكالاتي: (رقم وتاريخ المحضر، موضوع المحضر ومتضمناته، توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، توصيات مجلس الإدارة، إجراءات المحضر).
- ١٩) اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعة والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من قبل الموظفين بشكل عام والموظفين الجدد بشكل خاص.
- ٢٠) إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً، وبالتعاون مع اقسام المصرف.
- ٢١) تنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية والتعليمات المتعلقة بها.
- ٢٢) الاطلاع على عدد الحسابات المحدثة ونسبتها من عدد الحسابات الكلي.
- ٢٣) تم التأكد من منح مراقب الامتثال الشرعي الصلاحية الكاملة في الوصول لكافة المعلومات والسجلات والمستندات لتسهيل تنفيذ مهامه.
- ٢٤) التنسيق مع القسم القانوني للتأكد من مستوى التزام المصرف من خلال تعاقداته المصرفية والإدارية.
- ٢٥) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
- ٢٦) التزام وحدة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الوحدة الى هيئة الضرائب الامريكية (IRS) في المواعيد المحددة.
- ٢٧) إعداد تقرير بصورة فصلية من قبل وحدة فاتكا متضمن تدقيق استمارة فاتكا الخاصة بزبائن المصرف.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

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

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

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

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

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

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

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

• تحديث إجراءات العناية الواجبة وتطبيقها في المصرف.

٥) تنفيذ خطة عمل القسم واجراء الزيارات الميدانية لفروع المصرف لسنة (٢٠٢١).

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



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- ٧) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
- ٨) انشاء قاعدة بيانات عن البلدان ذات المخاطر المرتفعة في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديثها باستمرار.
- ٩) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي القائمة المحلية الـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة السياسيين وأصحاب المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزبائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ (BOE LIST ، EU LIST ، OFAC LIST ، UN LIST) الخاص بالحوالات المصرفية الخارجية، بالإضافة الى الموقع الالكتروني الخاص بلجنة تجميد أموال الإرهابيين.
- ١٠) للقسم الحق في الحصول على المعلومات كافة والاطلاع على السجلات او المستندات كافة التي يراها لازمة لمباشرة مهامه في فحص تقارير العمليات غير العادية والمشتبه بها التي تقدم اليه والاتصال بمن يلزم من العاملين بالمصرف لتنفيذ تلك المهام.
- ١١) متابعة المواقع الالكترونية الخاصة (القائمة المحلية والقائمة الدولية) وتطبيق جميع القرارات والاعتمادات وتطبيق المعايير والإجراءات الدولية لمواجهة ظاهرة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضماناً لفاعلية تدابير المكافحة وابعاد الخطر عن هذه الأموال وعن المصارف المحلية ولتجنب العقوبات الدولية المتخذة بحق الدول غير المتعاونة مع المجتمع الدولي من خلال إيجاد نظم رقابية فاعلة واختيار زبائن جيدين وتبادل معلومات مصرفية ومع اعتماد سياسة التقارير الدولية حول النشاط المصرفي وتحليل مخرجاتها والتحرك الفوري اذا ما تبين وجود فعل غير مشروع واحالتها الى الجهات المختصة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

١٢) إدراج أسماء المحظورين أو رفعها من القائمة السوداء من خلال الكتب الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية والجهات الرسمية الأخرى.

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

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 البنينة على المخاطر حيث يتم تقديم التقارير الدورية عن مدى فاعلية وملائمة أنظمة الضبط وعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

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

٤) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصورة سنوية للوقوف على مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ٥) اطّلعّت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي (التقارير الفصلية، التقارير الخاصة بالميزانية الفصلية) والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.
- ٦) تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.
- ٧) التدقيق المستقل من قبل القسم لاختبار مدى فاعلية كافة سياسات وإجراءات المصرف ومدى تطبيقها.
- ٨) 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.
- ٩) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
- ١٠) تقرير نصف سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للتحقق من فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل والالتزام به واجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ١١) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استنادا الى مؤشرات الأداء الرئيسية (Key Performance Indicator) المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- ١٢) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ استراتيجية ادارة مخاطر السيولة.
- ١٣) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.
- ١٤) تقرير فصلي خاص بالنموذج الذي تم اعتماده من قبل البنك المركزي العراقي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للمصارف الاسلامية.
- ١٥) اعداد ملحق خطة عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي يتضمن الية عمل لتابعة أداء الشركات الشقيقة واعداد تقرير فصلي لتابعة أداء الشركات الشقيقة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ١٦) تقرير شهري لمراقبة حركة أرصدة النقد داخل المصرف وخارجه.
- ١٧) تقرير سنوي للمصاريف التشغيلية في المصرف.
- ١٨) تقرير حول البيانات المالية للسنة المنتهية (٢٠٢٠).
- خامساً: - علاقة اللجنة بقسم المحاسبة والمالية: تم التدقيق والموافقة من:
 - ١) كافة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للمصرف.
 - ٢) اعداد قائمة احتساب نسبة تغطية السيولة الـ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر الـ (NSFR).
 - ٣) اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.
 - ٤) احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.
 - ٥) اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).
 - ٦) اعداد التقارير المالية الاتية: (البيان الشهري، ميزان المراجعة التجميعي، ميزان المراجعة التفصيلي، قائمة أكبر عشر مودعين، قائمة أكبر عشرين مقترض، قائمة بمساهمي المصرف، قائمة الفئات النقدية بالدينار، قائمة الفئات النقدية بالدولار المقيم بالدينار، قائمة احتساب السيولة النقدية، كفاية راس المال، ملحق بالموازنات، ميزان أربع أسابيع، كشف الدخل وبصورة فصلية، تقارير سوق العراق للأوراق المالية وبصورة فصلية).
 - ٧) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.
 - ٨) اعداد التقرير الخاص بالبيانات المالية الهيكلية والاحترازية (PSIFI).
 - ٩) مطابقة حساب نوع (٢١٦) الخاص بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وبصورة شهرية.
 - ١٠) اعداد قائمة الاحتياطي الإلزامي (دينار، دولار) وحسب الجدول المخصص للاحتياطي من البنك المركزي والذي يكون في الأسبوع الأخير من الشهر.
 - ١١) اعداد جدول شهري لاحتساب مبالغ الضمان على الودائع.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

١٢) اعداد الموازنات الشهرية والفصلية بما ينسجم ويتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وجميع المعايير الدولية ذات العلاقة مثل معايير بازل للبيانات المالية، وكذلك الموازنات الشهرية الإسلامية.

سادساً: - الدائرة الدولية: التأكد من تطبيق:

١) سياسات وإجراءات عمل الدائرة الدولية والتي تختص بعمل جميع اقسام الدائرة وحسب متطلبات وضوابط البنك المركزي العراقي.

٢) الية التحويل الخاصة بقسم الحوالات المصرفية خارج نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية المحدثه.

٣) الية التحويل الخاصة بقسم الحوالات المصرفية داخل نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.

٤) تم تنفيذ ضوابط امن المستخدم الـ (CSP) لعام (٢٠٢١) بالتنسيق مع شركة (AEG) والامتثال

لهذه الضوابط من خلال رفع تقرير الكترونيا (Self-Attestation) الى شركة سويفت في بلجيكا.

٥) تم تعاقد إدارة المصرف مع شركة (Fitch Ratings) لغرض الحصول على تصنيف ائتماني للمصرف.

٦) متابعة ارصدة العملات الخارجية للمصرف مع ضرورة الالتزام بكافة النسب المقررة من قبل المصرف المركزي العراقي.

٧) الاشتراك بخدمة Signiturenet.org المحدثه للتمكن من اصدار واستلام نشرات تواقيع المصارف العراقية المجازة كافة وتعميم الصلاحيات للمخولين الكترونياً.

٨) متابعة خدمات صندوق النقد العربي والتحديثات التي يقدمها وخاصة فيما يتعلق بمنصة بنى (منصة مقاصة المدفوعات العربية) والتي تقدم خدمات المقاصة والتحويل والتسوية بالعملات العربية والعالمية ، علماً ان الدائرة الدولية (قسم الحوالات المصرفية الخارجية) مشتركة في المنصة وتهدف الى توسيع نطاق التعاملات والتحويلات بالعملات المختلفة.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

سابعاً: - المعايير الدولية:

(١) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري الرقم (١٠٠٠٠٠/٤/١١٣ في ٦/١٠/٢٠٢١) الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لامتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAFI) ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية (IFSB) واعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.

(٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري الرقم (١٠٠٠٠٠/٤/١٦٦ في ٣/٢/٢٠٢١) الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS25) في المصرف.

ثامناً: - وحدة التدريب والتطوير:

(١) من خلال الاطلاع على التقرير السنوي لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الخاص بمدى انجاز الخطة التدريبية لعام (٢٠٢١) الخاصة بالمصرف حيث تم عقد (٢٥) دورة تدريبية في داخل المصرف بمشاركة مدراء وموظفي كافة اقسام وفروع المصرف، وتم انجاز الخطة التدريبية بكافة تفاصيلها، واشراك أعضاء مجلس الإدارة بعدة دورات تخص العمل المصرفي والحوكمة المؤسسية للمصارف لتدريبهم وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

(٢) الاطلاع على الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٢) والمعدة من قبل وحدة التدريب والتطوير في المصرف.

تاسعاً: - أعمال أخرى:

(١) راجعت اللجنة التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي والتي تبين واقع عمل المصرف الفعلي.

(٢) سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق أصحاب المصالح ومن ضمنهم المساهمين وان ادائه كان سليماً ومتماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة.

(٣) عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام (٢٠٢١) هي (٢٦) اجتماع.



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة


- ٤) مناقشة تحديث النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديها وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.
- ٥) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.
- ٦) استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- ٧) لدى اللجنة إجراءات تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف.
- ٨) الاطلاع على استمارة تقييم المنتج الخاصة بزبائن المصرف وكذلك الجدول التحليلي الخاص باستمارة الاستبيان لرضا العملاء.
- ٩) مناقشة تحديث سياسة الاحتيايل المصرفي.
- ١٠) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- ١١) مناقشة تقارير السيولة النقدية.
- ١٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري بالعدد (١٠٠٠٠/٤/٢٩٧ في ٢٠١٩/٣/١٤) الخاصة بالمصرف بتدقيق البيانات المالية لزبائن المصرف يتكون أعضائها من الأقسام الرقابية (قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم إدارة المخاطر)، لبيان الراي بالبيانات المالية والحسابات الختامية لزبائن المصرف.


طارق إبراهيم إسماعيل

نائب رئيس مجلس ادارة

(رئيساً)

مع التقدير ...


نورهان جمعة مطر

عضو مجلس ادارة

(عضواً)


زينة حسام عزت

عضو مجلس ادارة

(عضواً)

الهيكل التنظيمي / الإدارة العامة

الهيئة العامة للمصرف (المساهمين)

لجنة إدارة المخاطر

المستشارون

أمين سر مجلس الإدارة

- قسم إدارة المخاطر
- وحدة مخاطر الائتمان والاستثمار في رؤوس الأموال
 - وحدة مخاطر السيولة والتشغيل
 - وحدة مخاطر السوق ومعدل الفائدة
 - وحدة مخاطر عم الائتمانية بالقرية الإسلامية
 - وحدة مخاطر تقنية المعلومات

لجنة الاستثمار

اللجنة الائتمانية

- قسم إدارة القرية والاستثمار
- وحدة تمويل المشاريع الكبيرة
 - وحدة منح تمويلات مشاريع البنك المركزي العراقي (CBI)
 - وحدة خطابات الضمان الداخلية
 - وحدة متابعة منح التمويل
 - وحدة الاستثمار
- قسم إدارة القرية والاستثمار
- وحدة إدارة القرية
 - عمليات القرية وإدارة السويولة
 - إدارة مراكز النقد وبيع وشراء العملة الأجنبية
 - وحدة إدارة الاستثمار

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- قسم تقني لمجيا المعلومات
- وحدة إدارة الأنظمة المصرفية
 - الوحدة الهندسية
 - الشبكات والاتصالات
 - وحدة الموقع الالكتروني
 - وحدة مركز البيانات (DATA CENTER)

وحدة المساهمين

- وحدة العمليات الإدارية والتابعة
- وحدة العمليات المصرفية
- فتح حسابات
- ايداع وسحب
- سلفاج وصكوك معدمة
- وحدة التسهيلات الائتمانية
- عمليات الضمان الداخلية
- تمويل
- وحدة القرية

الإرتباط الإداري -----
الإرتباط التقني _____

مجلس الإدارة

المدير المفوض

لجنة حركة تقنية المعلومات والاتصالات

اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات

مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

البنك المركزي العراقي

معاونات المدير المفوض للشؤون التقنية والإدارية

معاونات المدير المفوض

- قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
- وحدة التدقيق الداخلي
 - وحدة التدقيق المكتبي
 - وحدة المتابعة والرقابة على الامتثال
 - وحدة الامتثال الشرعي الاتمريجي (FATCA)
- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
- وحدة التدقيق الداخلي
 - وحدة التدقيق المكتبي
 - وحدة المتابعة
 - وحدة التدقيق الداخلي لأظمة تقنية المعلومات

مكتب المدير المفوض

- وحدة الحسابات والمتابعة
 - وحدة متابعة شؤون مجلس الإدارة
 - وحدة الأرشيف والمخط
- القسم القانوني
- وحدة الحقوق والدعوي
 - وحدة المحجوزات
 - وحدة المتابعة والشهود
 - وحدة التنفيذ
 - وحدة الاستشارات القانونية

قسم عمليات الفروع

- وحدة الإحصاء والمتابعة
- وحدة شؤون الفروع
- وحدة السكرتارية

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الوحدة المؤسسية

- قسم الإرتع عن ضمن الأموال وتمويل الإرهاب
- وحدة المتابعة
 - وحدة الحوزات
 - وحدة ال (AML)
 - موظف أرتباط

لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)

هيئة الرقابة الشرعية

- مجلس هيئة الرقابة الشرعية
- أمثلة سر الهيئة

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

- وحدة التوعية المصرفية
 - وحدة حماية الجمهور
 - وحدة الشمول المالي والتسويق المصرفي
 - الموظف المسؤول عن صناديق الشكوى
- قسم إدارة الموارد البشرية
- وحدة شؤون الموظفين
 - وحدة الحضان
 - وحدة الخدمات والسياسة
 - وحدة الضمنية

قسم عمليات الفروع

- وحدة الإحصاء والمتابعة
- وحدة شؤون الفروع
- وحدة السكرتارية

الدائرة الدولية

- قسم الحوالات الخارجية (SWIFT)
 - قسم العلاقات المصرفية الخارجية
 - قسم المحاسبة الدولية
 - قسم الأعضاء المستندي
 - قسم خطابات الضمان الخارجية
 - قسم الصموفة وبنقاية بيع وشراء العملة الأجنبية
- قسم المحاسبة والمالية
- وحدة الراتب والمصرفيات
 - وحدة المزايا
 - وحدة حسابات المراسلين
 - والفروع الداخلية والمصرف المحلية

الإرتباط الإداري -----
الإرتباط التقني _____



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabedh Islamic Finance and Investment Bank

م/ تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢١

المقدمة

يعتبر تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢١ تقرير افتتاحي، وهو تقريرنا المستقل الأول الذي يستعرض تبني مصرفنا للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والذي يشكل أساس خطواتنا المستقبلية والنسخ المتطورة في مجال تقارير الاستدامة التي سنصدرها لاحقاً.

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

الفترة المشمولة بالتقرير:

يتضمن هذا التقرير أداء المصرف في مجال الاستدامة للفترة من (٢٠٢١/١/١) ولغاية (٢٠٢١/١٢/٣١)، وفيما يتعلق بالقسم الأكبر من المعلومات الكمية سيتم تقديم بيانات عن السنوات الثلاث الأخيرة من التقرير (٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١) لإتاحة إمكانية إجراء مقارنات وتحليل صائب وسليم.

نظرة عامة على أداء جانب الاستدامة:

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

الجوانب الاقتصادية لعمل المصرف

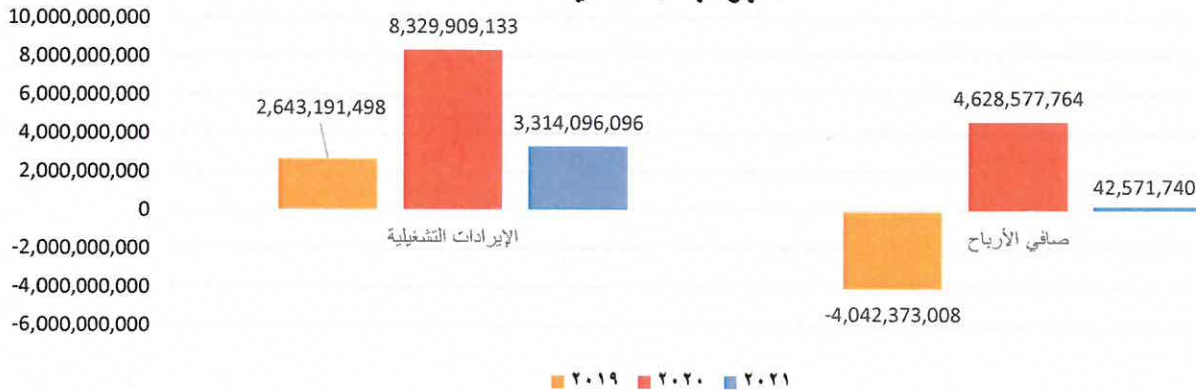
نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

الوصف / السنة	2019	2020	2021
الإيرادات التشغيلية للمصرف	2,643,191,498	8,329,909,133	3,314,096,096
صافي الأرباح	(4,042,373,008)	4,628,577,764	42,571,740

أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة

أنواع المنتجات التي تلبي معايير الأنشطة التجارية المستدامة	قيمة المنتجات / الخدمات التي تلبي معايير الأنشطة التجارية المستدامة	النسبة المئوية من إجمالي حفظة أنشطة الاعمال التجارية المستدامة الى إجمالي المحفظة
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

الجوانب الاقتصادية



الملف الشخصي

من نحن:

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

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

مهمتنا



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



نسعى لخلق بيئة عمل إيجابية
لموظفينا حيث ان تطوره
يعتبر أساس نجاح المصرف:



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



نعمل باستمرار وفقًا لأفضل
الممارسات العالمية ونسعى في
تنمية اقتصاد بلدنا بطريقة
تنافسية ومستدامة:



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

رؤيتنا

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

قيمنا



المسؤولية



العمل الجماعي



التميز



النزاهة

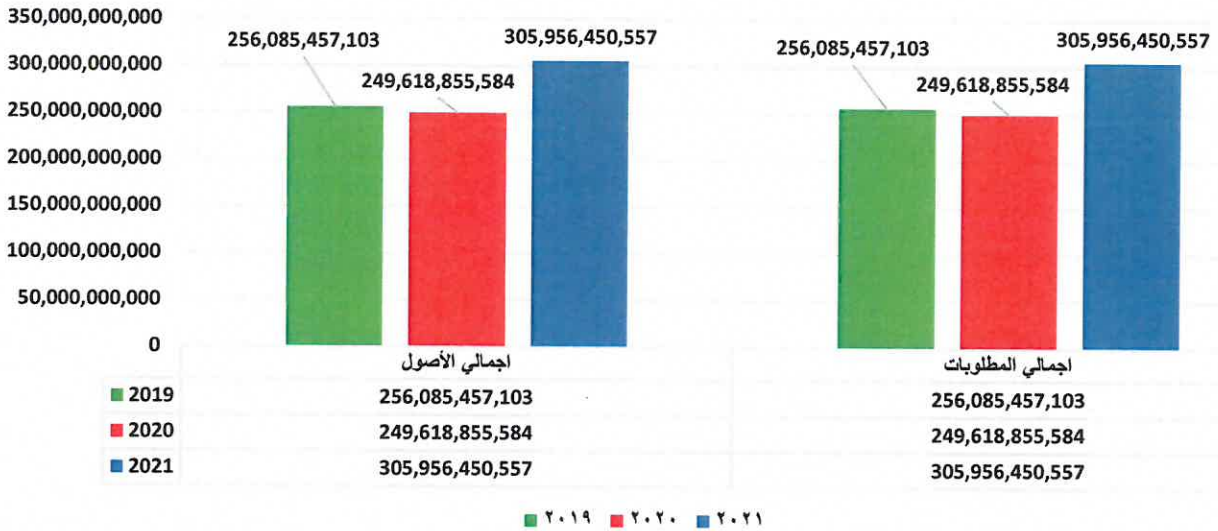


الالتزام

اجمالي الأصول وجمالي المطلوبات في المصرف د.ع

2021	2020	2019	البيان
305,956,450,557	249,618,855,584	256,085,457,103	اجمالي الأصول
305,956,450,557	249,618,855,584	256,085,457,103	اجمالي المطلوبات

اجمالي الأصول وجمالي المطلوبات



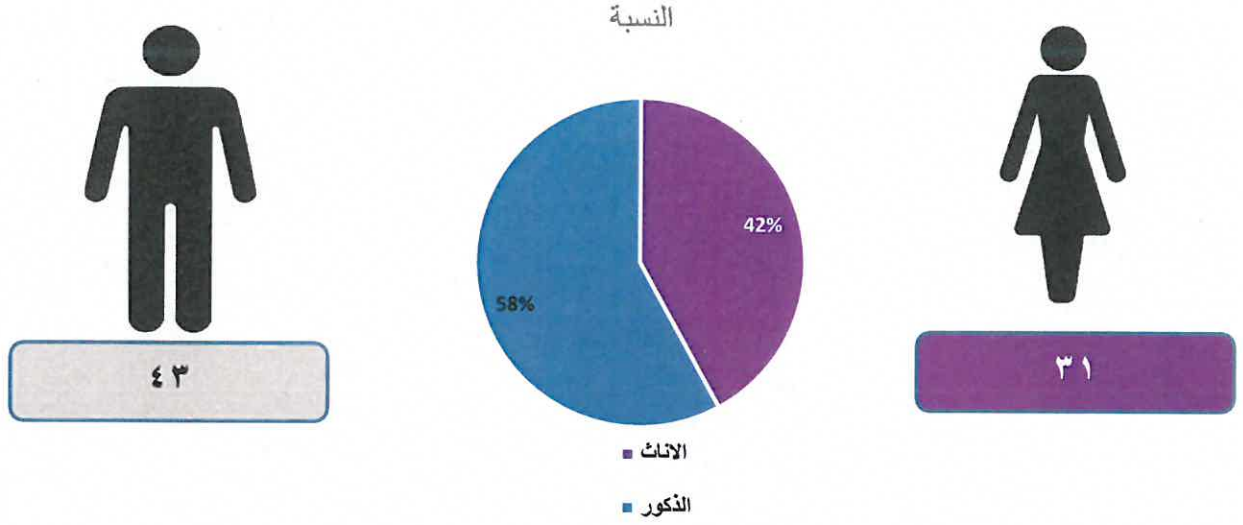
موظفونا

في ظلّ بينتنا التشغيلية التنافسية، نلتزم بأن تراعي قراراتنا الاستراتيجية دوماً رأس المال البشري لدينا فيعمل فريقنا في كافة الظروف، وغالباً ما تشمل ساعات العمل التعامل مع مسائل معقدة، ومن واجبنا أن نوّفر بيئة عمل تعزز التنوع والشمول، وتشجع تنمية المواهب، وتضع رفاهية الموظفين على رأس أولوياتها.

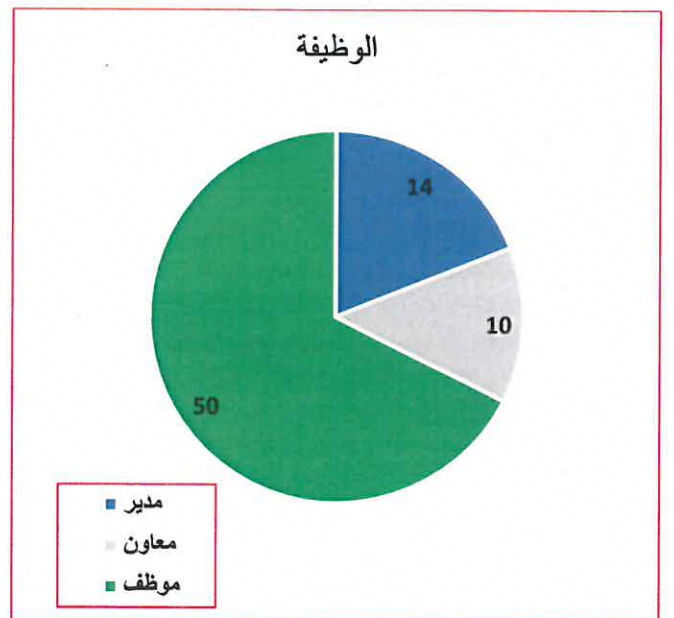
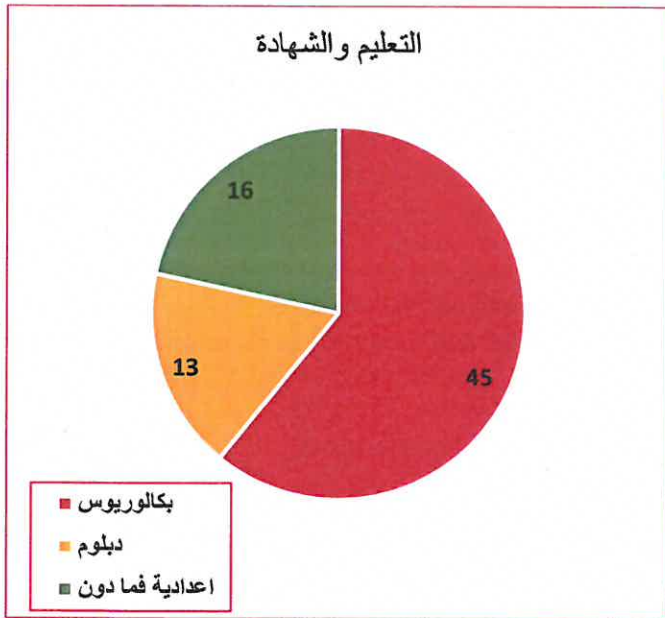
توظيف ذو قيمة

ينصبّ تركيز قسم ادارة الموارد البشرية لدينا على ضمان التوظيف المتماسك والمجزي، ونحن نسعى باستمرار لتعزيز قدراتنا لضمان اجتذاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، مع تحسين القيمة المقترحة باستمرار لترسيخ أنفسنا كمصرف يوفر فرص عمل تنافسية، وفي العام 2021 شملت القوى العاملة لدينا ما مجموعه (74) موظفاً، موزعين بين عاملين بعقود مؤقتة ودائمة، وجميعهم يعملون بدوام كامل:

عدد الموظفين مصنف على أساس الجنس لسنة ٢٠٢١



عدد الموظفين مصنف على أساس الوظيفة / التعليم والشهادة لسنة ٢٠٢١



حوكمة الاستدامة

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

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

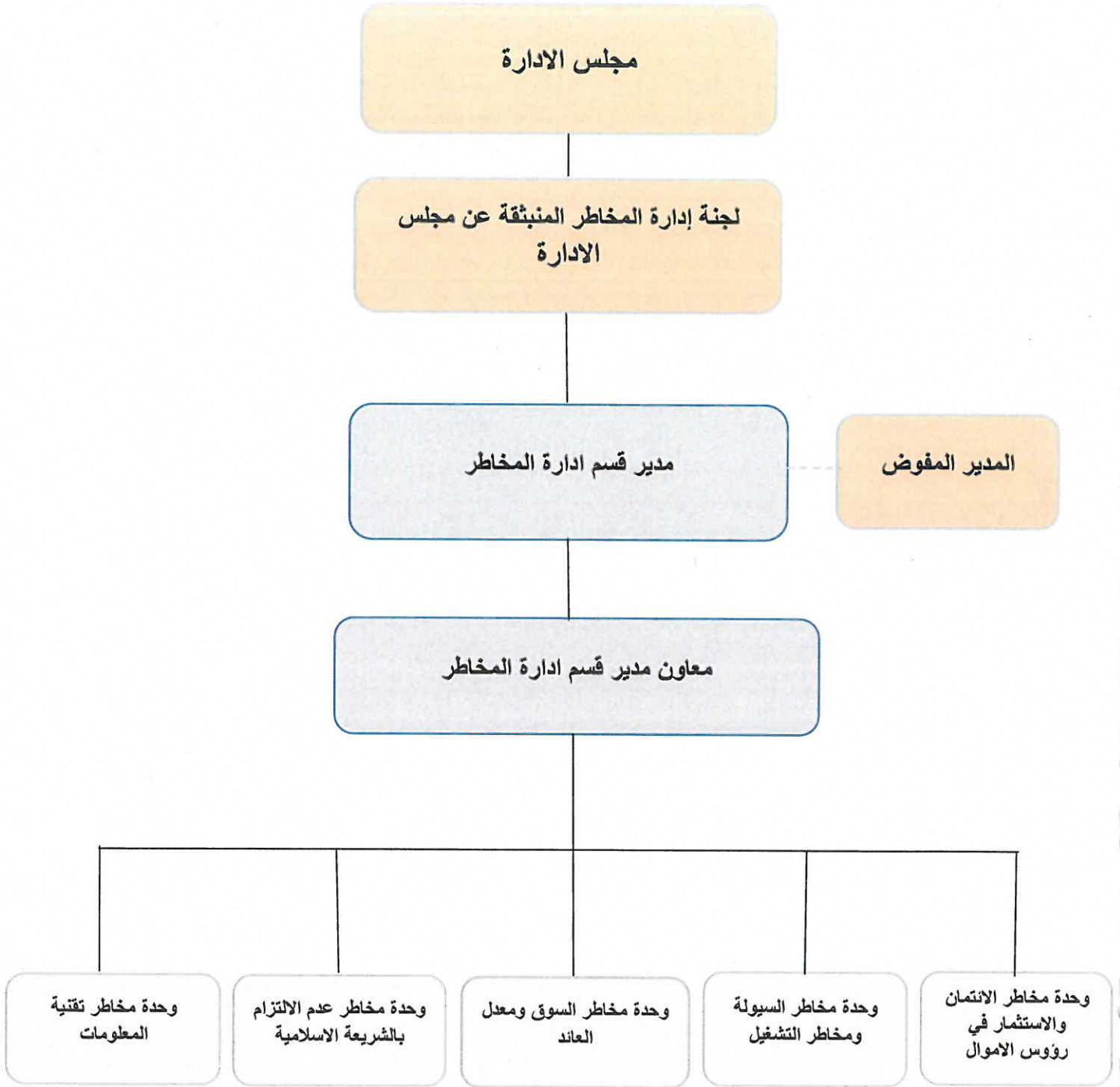
- ◆ يقوم قسم إدارة المخاطر في المصرف بتقييم مدى تحقيق الأهداف التي تدعم تنفيذ الائتمان / التمويل المستدام ويتم متابعة النتائج من قبل المسؤولين المعنيين.
- ◆ تزويد إدارة المصرف بتقييم مستقبلي للمخاطر بشكل عام والمخاطر البيئية والاجتماعية بشكل خاص التي قد يتعرض لها المصرف.
- ◆ مساعدة إدارة المصرف في إجراءات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

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

تصنيف أثر الخطر والمخاطر المقبولة (**Risk Appetite**) للمخاطر البنئية والاجتماعية

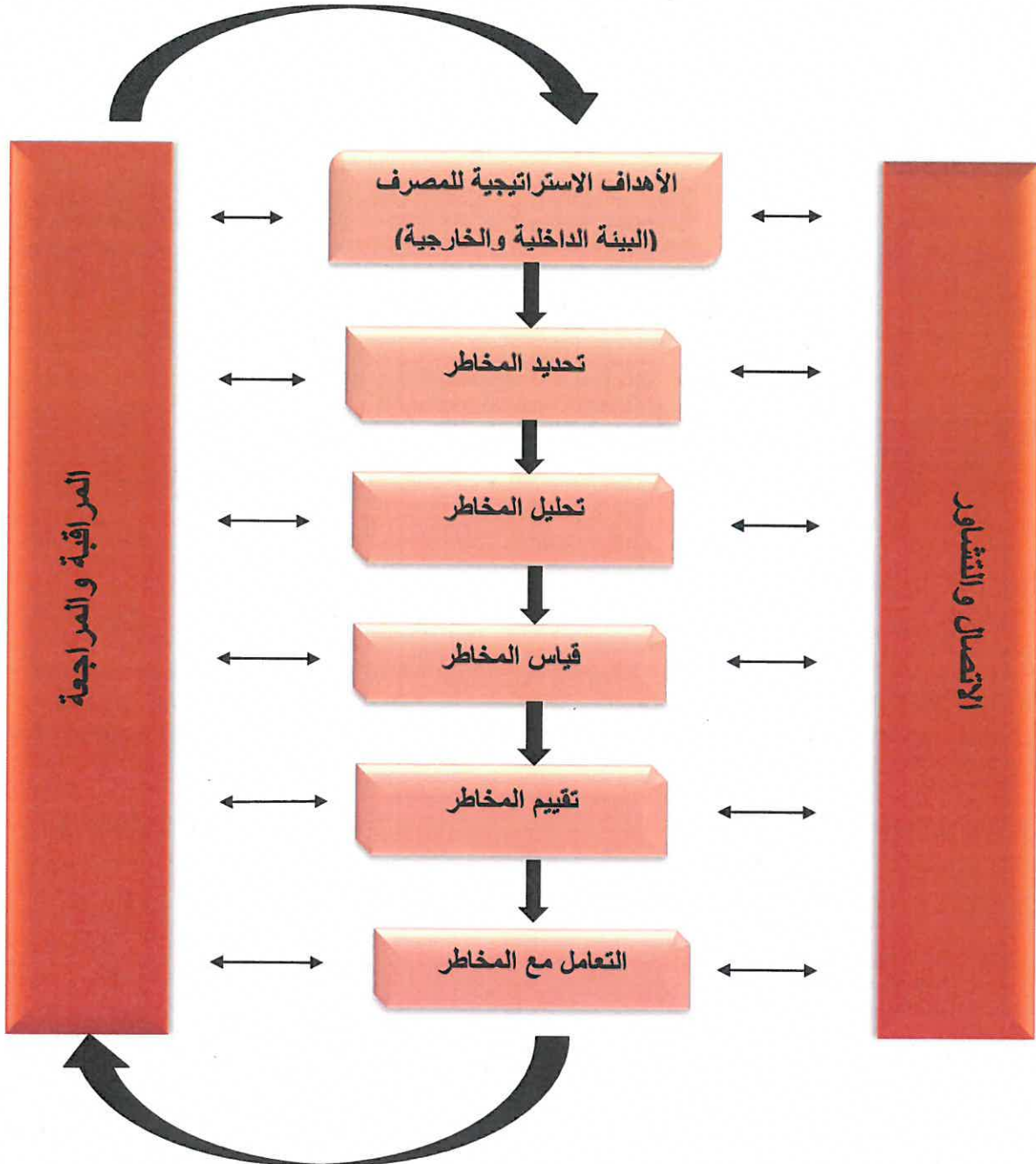
نوع المخاطر	منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً
المالية	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ دينار (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ دينار (٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٢٤٩,٩٩٩,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠١) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ دينار (٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٢٤٩,٩٩٩,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠١) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ دينار (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٢,٤٩٩,٩٩٩,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠١) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ دينار (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ولغاية دينار (٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
التشغيلية	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -فقدان مستمر للنظام لمدة (ثلاث أيام).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -فقدان مستمر للنظام لمدة (أسبوع فأكثر).
الصحة والأمان	بدون إصابة او إصابة شخصية طفيفة يلزم إجراء الإسعافات الأولية اللازمة ولكن لا يوجد هدر للوقت	جرح طفيف ، علاج طبي وهدر بعض الايام	الإصابة ويحتمل دخول المستشفى وهدر الكثير من الأيام	وفاة واحدة او مرض طويل الاجل واصابات خطيرة ومتعددة	حالات وفاة او عجز دائم
السمعة	احداث لا تؤدي الى اهتزاز ثقة أي طرف داخلي او خارجي	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة محدود من جهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لجهتين من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة ثلاث جهات من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى فقدان ثقة كامل لجهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)
الاستراتيجية	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١% ولغاية ٥%)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١% ولغاية ١٥%)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١% ولغاية ١٥%)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٦% ولغاية ٢٠%)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (٢١% فما فوق)

هيكل قسم إدارة المخاطر في المصرف



الاطار العام لإدارة المخاطر

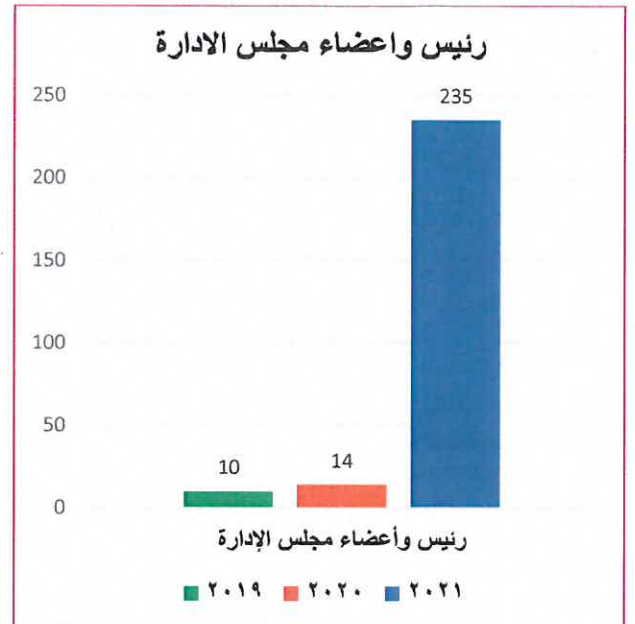
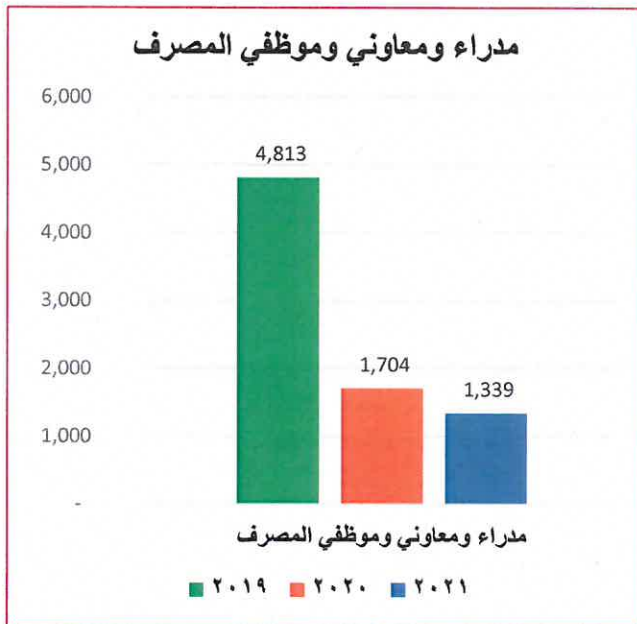
هي مجموعة من الخطوات المرتبة والمنسقة والمعتمدة على أفضل الأساليب والممارسات الدولية وبما يضمن سلامة وحسن أداء عملية إدارة المخاطر في المصرف وحسب المعيار الدولي (COSO) (لجنة المنظمات الراعية للجنة تريداوي) وكالاتي: -



تطوير الكفاءات والدورات والورش التدريبية التي تم إجراؤها لأعضاء مجلس الإدارة والموظفين

ت	البيان	عدد الساعات التدريبية		
		2021	2020	2019
١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	(235) ساعة	(14) ساعة	(10) ساعة
٢	مدراء ومعاوني وموظفي المصرف	(1,339) ساعة	(1,704) ساعة	(4,813) ساعة

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



ان سبب انخفاض الساعات التدريبية للسنوات السابقة فيما يخص مدراء ومعاوني وموظفي المصرف هو بسبب الظروف الوبائية العالمية لجائحة كورونا والتي اثرت بشكل كبير في اجراء الدورات التدريبية حضورياً واختصرت فقط على التدريب الالكتروني.

صنفت منظمة الصحة العالمية فيروس كورونا (كوفيد-19) كجائحة عالمية، وانتشر هذا الفيروس بسرعة في جميع أنحاء العالم، طارحًا تحديات غير مسبقة للدول والشركات العالمية، في هذا السياق، تمحور تركيزنا الأساسي في مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار على موظفينا وزبائننا، فمنذ بداية الجائحة اتخذنا التدابير والاجراءات الوقائية المناسبة لضمان صحة القوى العاملة لدينا والزبائن، إلى جانب سعينا الدؤوب لبناء مكان عمل آمن، وسمحت لنا مرونة موظفينا بدورها بالتقدم في المشاريع الجارية وضمان استمرارية أعمالنا، وضع قسم إدارة المخاطر في مصرفنا في أعلى سلم أولوياته الحد من التأثير السلبي لجائحة فيروس كورونا، وكخطوة أولية مهمة، قام قسم إدارة المخاطر بوضع خطة طوارئ للوقاية من فايروس كورونا واتخاذ تدابير سريعة تتماشى مع توجيهات الحكومة ومخصصة للسيطرة على انتشار الفيروس بين القوى العاملة لدينا، وتم تطبيق تدابير وقائية صارمة مثل التباعد الاجتماعي، ولبس الكمامات والتعقيم المنتظم لجميع المباني، بما في ذلك المكاتب الخاصة بالموظفين، وكذلك توزيع المواد التوعوية حول الإجراءات الوقائية لجميع الموظفين والزبائن.

كانت رعاية موظفينا وحميتهم محط تركيزنا الأساسي في جميع القرارات التي اتخذناها، وتم تلقيح ما يقارب 95 % من الموظفين لدينا بالكامل، وأجرينا تغييرات فورية وأدخلنا سياسات مؤقتة لإدارة الموظفين بفعالية في برامج التناوب وضمان عدم حدوث عمليات تسريح مرتبطة بالجائحة طوال هذه الفترة.

واليوم لا يزال مدى انتشار جائحة فيروس كورونا وتأثيرها غير مؤكد، ونحن نواصل مراقبة الوضع وإدارته بفعالية، مع التركيز بشكل أكبر على رفاهية رأس المال البشري لدينا.

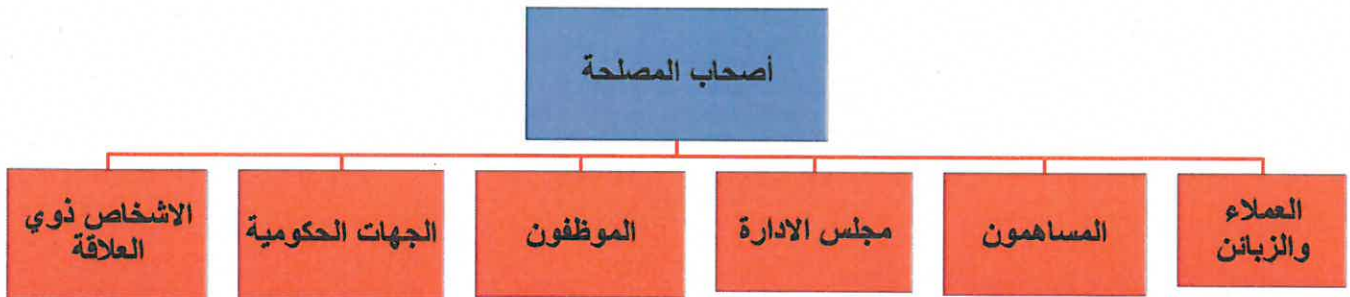
مشاركة أصحاب المصلحة لبناء ثقافة الاستدامة

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

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

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

سوف نراجع استراتيجية اشراك أصحاب المصلحة الخاصة بنا ونسعى إلى تحسينها باستمرار، ما سيسمح لنا بتحديث مجالات تركيزنا الرئيسية عند الاقتضاء، مستندين إلى نتائج العام 2021 كأساس للسنوات المقبلة، وفيما يلي رسم توضيحي لأصحاب المصلحة الرئيسيين:



الأداء الاقتصادي

نصف في هذا الجانب الأداء الاقتصادي للمصرف والذي يتضمن مقارنة الأداء المستهدف، المحفظة، هدف التمويل او الاستثمار، الإيرادات، الأرباح والخسائر، ويسعى المصرف في السنوات القادمة لوضع خطة اقتصادية مستهدفة تشمل كافة الجوانب الاقتصادية.

2022	2021	2020	الوصف / السنة
—	305,956,450,557	249,618,855,584	اجمالي الأصول
—	389,810,102	8,008,746,181	الأصول المنتجة
—	389,810,102	8,008,746,181	الائتمان / التمويل النقدي
—	3,314,096,096	8,329,909,131	الإيرادات
—	3,147,117,890	3,701,331,369	المصاريف
—	42,571,740	4,628,577,764	صافي الربح
الأداء بالموشرات (%) نسبة مئوية			
12%	12%	12%	الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال
0	0	0	الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة والأصول غير المنتجة
0	0	0	الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة
0	0	0	انخفاض قيمة الأصول المالية مقابل الأصول الإنتاجية
0	0	0	اجمالي القروض المتعثرة
0	0	0	صافي القروض المتعثرة
—	—	—	العائد على الأصول
—	—	—	العائد على حقوق الملكية
—	—	—	صافي هامش العائد
—	—	—	نسبة الكفاءة
—	—	—	نسبة القرض الى الودائع

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

—	—	—	جمع التبرعات
—	—	—	توزيع الاموال
اجمالي الأصول المنتجة لانشطة الاعمال المستدامة			
—	—	—	اجمالي الائتمان/التمويل لأنشطة الاعمال المستدامة
—	—	—	اجمالي الأنشطة غير الائتمانية/التمويلية غير المستدامة

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

نهج الأهمية النسبية:

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

تأثير الأعمال:

لكي نفهم تأثيرنا في مجال الاستدامة أجرنا دراسة للتوجهات العالمية والمحلية في المواضيع التي تخص عمل القطاع المصرفي وتوجهاته بالالتزام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، وفي هذا الصدد تم تحديد المواضيع ذات الأهمية النسبية للأعمال العامة المتعلقة بـ (التمويل المستدام، الاستخدام الفعال للطاقة، البيئة والمجتمع)، وتم تحديد الأولويات للمواضيع ذات الأهمية النسبية القابلة للتطبيق ضمن القائمة أدناه بناءً على خبرتنا العملية وبما يتماشى مع التركيز الاستراتيجي لمصرفنا وعملياته التشغيلية وأثرها الداخلي والخارجي، بالإضافة إلى التوجهات العالمية والمحلية.

المواضيع ذات الأهمية النسبية لأعمال مصرف القابض الإسلامي

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

تأثيرنا في مجال الاستدامة

يواجه العالم كله تحديات كبرى، وعلى الرغم من أن بعض المشاكل العالمية بلغت نقطة اللا عودة، لا يزال بإمكاننا بناء مستقبل مزدهر ومنصف للجيل القادم، لكن يتعين علينا البدء فورًا بالعمل والسعي إلى التغيير، في مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار نقدم خدمات ضرورية للمجتمع والبيئة، كما ندرك تمامًا التأثير المحتمل لأنشطتنا على الأشخاص والنظام البيئي ومسؤوليتنا في التخفيف من المخاطر الناجمة عن ذلك وضرورة إيجاد حلول أفضل وأكثر استدامة، وفيما ننتقل إلى مرحلة جديدة في رحلتنا نحو الاستدامة، نعتبر أن أداءنا في مجال الاستدامة يشكل إحدى أولوياتنا الرئيسية وجزءًا لا يتجزأ من استراتيجيتنا الشاملة. سنعمل في التقارير اللاحقة، ومؤشرات الأداء الرئيسية على تطوير إطار عمل للاستدامة واستراتيجية تشمل أهداف لرصد الأداء والتقدم، لقد ساعدنا تقييم الأهمية النسبية الافتتاحي في فهم الآثار الحالية الرئيسية المرتبطة بعملياتنا وتحديد أولويات مجالات التركيز لبرنامج الاستدامة الخاص بنا.

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

ازدهار الاعمال

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

حماية البيئة

- الاستخدام الفعال للطاقة
- التمويل المستدام
- إدارة النفايات

رعاية الناس والمجتمع

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

الأداء الاجتماعي

الخدمات المصرفية التي يقدمها مصرفنا للزبائن

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الاعمال الأساسية للمصرف

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

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

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

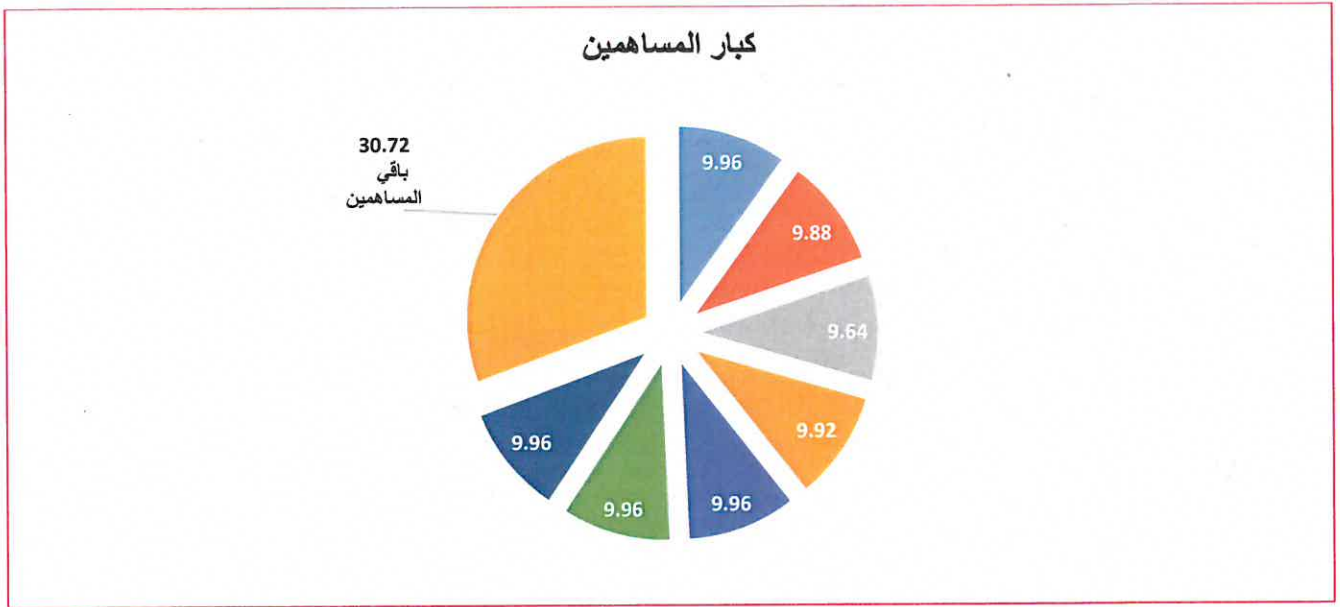
الأداء البيئي للمصرف

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

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

المساهمون

يتألف المساهمون في مصرفنا بشكل أساسي من مواطنين يحملون الجنسية العراقية (أفراد)، وتعود ملكية (100%) من مصرفنا إلى أفراد محليين. يمتلك كبار المساهمين 69.28 % من إجمالي الأسهم، وهذه النسبة موزعة كما يلي:



المساهمين / هو الشخص او المصرف الذين يمتلكون نصيب او عدة نصابات من راس مال المصرف ويقصد بالمساهم الرئيسي أي مساهم يملك ١٠% من أسهم راس مال المصرف سواء بصورة مباشرة وغير مباشرة من خلال المجموعات والأطراف المرتبطة، حيث ان كبار مساهمين المصرف يمتلكون نسبة من الرصيد وكالاتي: -

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

الحوكمة القوية وأخلاقيات العمل

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

مبادئ مكافحة الفساد

إن مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد موضحة في سياسة وإجراءات مكافحة الاحتيال الخاصة بمصرفنا، ونحن ندرك أن أي حالة احتيال قد تسبب ضررًا ماليًا، بالإضافة إلى إضرارها بسمعة مصرفنا، ونحن ملتزمون بعدم التسامح مطلقًا مع أي نوع من عدم الاستقامة، كذلك نؤمن بأن مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار يتمتع بضوابط داخلية قوية لمنع الاحتيال وسوء السلوك ورصدهما، وتم تطوير هذه السياسة لتوفير التوجيهات الإجرائية لموظفينا وضمان فهم الجميع لها والالتزام بمبادئها. لقد وضع قسم إدارة المخاطر لائحة تنظيمية وأطار تنظيمي لكافة المخاطر التشغيلية ومن ضمنها تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد ووضع الإجراءات الرقابية المناسبة للحد من الآثار في حالة وقوع أي حادث، وفي العام 2021، لم يسجل مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار أي حالات فساد.

هيكل الحوكمة

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

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

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

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

العدد: ٢٠٢٢/١٣٩/٣٣١

بغداد في: ٣١/ايار/٢٠٢٢

الى / السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/تقرير مراقبي الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة - بغداد) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية اعلاه والمنتبهة بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٣٦) 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 لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات 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 الأخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء 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 اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه , ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

اولاً: تطبيق معايير المحاسبية الدولية:

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

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

٢- معيار الإبلاغ المالي الدولي (٩) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) للسنة الثالثة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتموليات الإسلامية والارصدة لدى المؤسسات والائتمان التعهدي (٤٢٠,٩٢٥,٩٤٧) دينار بينما كان في السنة السابقة (٨,٣٤٨,٤٨٦,٥٠٦) دينار ، حيث تم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها من حساب التخصيصات المتنوعة بمبلغ (٣٤١,٩٨٨,٣٨٠) دينار وبذلك تم عكس الاثر الكمي المطلوب بالكامل.

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: إجمالي الموجودات:

ارتفع رصيد إجمالي الموجودات الى (٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٢٤٩,٦١٨,٨٥٥,٥٨٤) دينار وبمبلغ زيادة مقداره (٤٨,٥٠١,٢٩٤,٩٧٣) دينار ونسبة (١٩.٤%) وقد تركز هذا الارتفاع في بند الاستثمارات وبمبلغ ارتفاع (٩,٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ونسبة (٦%) وارتفاع في بند النقد بمقدار (٤٦,٦٠٦,٦٣٤,٠٧٣) دينار ونسبة ارتفاع (٥٦%) ، وانخفاض في بند التموليات الإسلامية بمقدار (٧,٦٩٧,٦٩٠,٦٧١) دينار ونسبة انخفاض (٩٦%).

ثالثاً: النقود:

- بلغ رصيد النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (١٣٠,٠٣٦,٣٧٨,٢٤٦) دينار بينما كانت (٨٣,٤٢٩,٧٤٤,١٧٣) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ولدينا بصدد ذلك ما يلي:
١. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (٤,٥١٧,٧٤٢,٥٤٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بموجب السجلات بينما كان (٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ حيث تم الجرد بإشرافنا بتاريخ ٣٠/كانون الاول/٢٠٢١ وكانت النتيجة مطابقة للسجلات.
 ٢. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (١٠٩,٧٢٥,٦٢١,٦٣٢) دينار بينما كان (١,٣٤٤,٨٠٦,٠٨٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، وكما يلي:
 - أ. بلغت الحسابات الجارية (١٠٦,٧١١,٧٧٣,٦٩٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بينما كانت (١,٠٥١,٨٩٨,٩٨٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، حيث من ضمنه مبلغ (٢٠,٠٠٧,٠٨٦,٥٧٠) دينار موقوف لدى المصرف يخص حوالة واعتماد وتم تسويته بتاريخ ٣/٢٠٢٢.
 - ب. بلغت الودائع الالزامية (٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١.
 ٣. بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات المحلية (٩٩٢,٤٩٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بينما لم يكن هناك رصيد للمصارف المحلية بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، وبلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بينما كان (٩,١٤٨,٧٣٦) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقفة لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (٣٢٢,٢٨٦,١٥٥) دينار وبذلك بلغ صافي رصيد ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى بمبلغ (١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤) دينار.
 ٤. أعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣).
 ٥. بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٢٦٣%) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير ، ويمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة أي ظروف محتملة قد تواجه المصرف في المستقبل.

رابعاً: التموليات الإسلامية:

- أ- بلغ رصيد التموليات الإسلامية (٣٨٩,٨١٠,١٠٢) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بينما كان رصيدها (٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢) دينار للسنة السابقة بانخفاض بنسبة (٩٥%) عن السنة السابقة وذلك عن تسديد الزبائن بمبالغ التموليات الممنوحة لهم .

ب- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب للتمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٧٨,٧٥٤,٥٩٢) دينار حيث تم احتسابه أسترشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتائج متوافقة مع متطلبات معيار الابلاغ المالي رقم (٩ IFRS)، علماً بان المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) قد بلغ (٣٦,٩٠٠,٢٠٠) دينار.
ج- بلغت نسبة التمويل الاسلامي (مرابحاث) الى رصيد الودائع (٥٤.٧%).

خامساً: الاستثمارات :

- ١- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠) دينار لسنة السابقة بارتفاع مقداره (٩,٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ولدنيا على ذلك ما يلي:
أ- قام المصرف خلال سنة ٢٠٢١ شراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي بمقدار (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم وبكلفة اجمالية بلغت (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء بموجب كتابه المرقم ١٦١١٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٨/١٨ ، وقد تضمن كتاب البنك المركزي العراقي على عدم استلام اية ارباح متحققة من ايرادات القروض أو اية ايرادات متأتية من عمليات مصرفية تجارية ربوية يحققها مصرف المستثمر به وانما فقط الارباح المتأتية ضمن احكام الشريعة الاسلامية .
ب- بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المشتراة في مصرف الشرق الاوسط في نهاية السنة بمقدار (١٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
ج- احتسب المصرف مخصص للاستثمارات بمقدار (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ , نوصي المصرف بزيادة المخصص .
د- خلال السنة تم شراء اسهم في شركة التكافل الوطنية/ تحت التأسيس بمبلغ (٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
هـ- انخفض رصيد الاستثمار في المشاركات بنسبة (١٠٠ %) حيث تم تصفية جميع هذه الاستثمارات خلال سنة ٢٠٢١ بعد ما كان رصيدها في السنة السابقة (١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
٢- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٦٨ %) في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١، حيث تجاوز المصرف نسبة ٢٠ % .

سادساً: الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتمثل اعتمادات صادرة تم منحها خلال سنة ٢٠٢١ وبلغت التأمينات المستلمة عنها (٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار وبنسبة (١٠٠%).
ب- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (١٩,٨٨٥,٢٠٠) دينار والمحتسب وفق معيار الابلاغ المالي الدولي ٩ IFRS ، اما وفق تعليمات رقم (٤) فقد بلغ (صفر) دينار.
ج- نوصي بضرورة قيام المصرف بالتوسع والعمل في مجال خطابات الضمان لضمان تعدد منتجات المصرف وعدم تركيز عمله في منتجات محدودة ولما له من دور كبير في زيادة نتيجة نشاط المصرف.

سابعاً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات :

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (٧١٢,٨٥٩,٦٦٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ بينما كان (٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨) دينار في السنة السابقة وبانخفاض مقداره (١,٤٥٢,٩٤٠,٤٦٠) دينار عن السنة السابقة الامر الذي يتطلب من ادارة المصرف اتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة مدخراتهم حيث ان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العمليات المصرفية.

ثامناً: تأمينات نقدية :

بلغ رصيد التأمينات النقدية بتاريخ ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢١ مبلغاً وقدره (٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار والتي تمثل تأمينات اعتمادات مستندية مصدرة خلال سنة ٢٠٢١.

تاسعاً: قروض طويلة الاجل :

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢١ (٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان في السنة السابقة (٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

عاشراً: إيرادات نافذة العملة:

١. بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢١ (١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠) دولار مفصلة كما يلي :

المبلغ (دولار)	التفاصيل
١,٥٣٦,٥٠٠,٠٠٠	مشتريات حوالات
٧٤,٤٦٠,٠٠٠	مشتريات اعتمادات
٩,٦٥٠,٠٠٠	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠	مجموع المشتريات (دولار)

٢. بلغت ارباح المصرف المتحققة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢١ بمبلغ (٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠) دينار مفصلة كما يلي :

المبلغ	التفاصيل
صفر	ايراد الحوالات من سنة ٢٠٢٠
٢,٧٢٠,٥٠٠,٠٠٠	ايرادا حوالات سنة ٢٠٢١
٢٢٣,٣٨٠,٠٠٠	ايراد الاعتمادات المستندية
١٩,٣٠٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف
٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠	مجموع ايرادات النافذة خلال السنة

٣. يشكل ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية البالغ (٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠) دينار نسبة (٨٧ %) من مجموع ايرادات المتحققة خلال سنة ٢٠٢١ البالغة (٣,٤٠٢,٤٢٠,٠٢٥) دينار.

الإيراد الصافي دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٥٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٤٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الحوالات
٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٥,٨٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦١	٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	
١,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٨١,٧٥٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	٤٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٠,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤٦٦,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٣,٣٨٠,٠٠٠	١٠٨,٩٣٤,٩٨٠,٠٠٠	١٤٦٣	٧٤,٤٦٠,٠٠٠	١٠٨,٧١١,٦٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٧٤,٤٦٠,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	شركات الصيرفة
١٩,٣٠٠,٠٠٠	١٤,١٠٨,٣٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٩,٦٥٠,٠٠٠	١٤,٠٨٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٩,٦٥٠,٠٠٠	حصة المصرف
٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠	٢,٣٦٩,٠٥٣,٧٨٠,٠٠٠		١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠	٢,٣٦٦,٠٩٠,٦٠٠,٠٠٠		١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠	المجموع

احد عشر: نتائج نشاط المصرف:

بلغت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ربح قبل ضريبة الدخل مقداره (١٦٦,٩٧٨,٢٠٦) دينار مقارناً بربح السنة السابقة البالغ (٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤) دينار ونسباً ادناه الايضاحات التالية:-

١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٣,٤٠٢,٤٢٠,٠٢٥) دينار خلال سنة ٢٠٢١ بينما كانت (٨,٣٢٩,٩٠٩,١٣٣) دينار في السنة السابقة بنسبة انخفاض مقدارها (٦٠%) وان اغلبها تمثل ايرادات عمولات مزاد العملة الاجنبية اذ بلغ رصيد هذا الحساب (٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١، مما يشكل نسبة (٨٧%) من مجموع ايرادات السنة المالية ٢٠٢١.

٢- بلغ اجمالي المصاريف خلال سنة ٢٠٢١ (٣,٢٣٥,٤٤١,٨١٩) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٣,٧٠١,٣٣١,٣٦٩) دينار بنسبة انخفاض مقدارها (١٥%) دينار.

اثنا عشر: مراقب الامتثال الشرعي:

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

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الاخرى.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ج- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

ثلاثة عشر: ادارة المخاطر:

أ- ايد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من شأنها ان تؤدي الى التحريف الجوهرى الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة لإنجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الازخاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مالوفة من خلال متابعة استمارات تبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .

ب- اعلمنا كل من قسم التدقيق الداخلي وقسم نظم المعلومات ومراقب الامتثال بعدم وجود حالات غش وازخاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف ، من شأنها ان تؤثر على التقارير المالية للمصرف .

اربعة عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

١- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا المؤرخة في ٧/اذار/٢٠٢٢ فقط اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد ١٨٥/٧/١٠٠٠٠ والمؤرخة في ١٠/٣/٢٠٢٢ وكما يلي:

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

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

خمس عشرة: الدعاوى القانونية:

لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ، ولا توجد دعاوى من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق حسب ما بينه المصرف بكتابه المرقم ١٠٠٠٠/١١/٢٦٦ بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٧ .

ستة عشر: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٢١٣.٥%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢%) .

سبعة عشر: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق كافة اقسام وفروع المصرف.
- د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك ما يلي :-
 - باعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هم ثلاث موظفين فقط في سنة ٢٠٢١.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢١ (٣٥) دورة .

ثمانية عشر: الحوكمة المؤسسية :

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

تسعة عشر: فرضية الاستمرارية :

- تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق.
- وطبقاً لما هو مدون 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 ومصروفات واورادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية 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 وكما ورد في الايضاح ثالثاً ١- (النقود) ، 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.
 - (٤) ان تقرير الادارة معد وفق احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه ولا يخالف احكام القانون المذكور .

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 للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ...

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركه
عادل اسماعيل حسن الشيبلي
شركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
ADEL H. SHAYB & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركه
حسيب كاظم جويد وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
Haseeb K. J. & Co.
Certified Public Accountants

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

بيان (أ)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٦٥,٧٦١	١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
-	١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات زميلة
١٥٧,١١٣,٧٠٠,٠٠٠	-	٧	استثمارات / المشاركات
١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠	١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠	٧	اجمالي الاستثمارات
٨,٠٠٨,٧٤٦,١٨١	٣١١,٠٥٥,٥١٠	٨	تمويلات إسلامية
٧٩,٣٩٦,١١٨	١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	٩	ممتلكات ومعدات
٧٨,٢٨٠,٠٠٠	٣٤٢,٣١٧,٧٤٨	١٠	موجودات غير ملموسة
١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٤٩,٣٦١,١١١	١١	موجودات أخرى
٢٤٩,٦١٨,٨٥٥,٥٨٤	٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٧١٢,٨٥٩,٦٦٨	١٢	ودائع العملاء
-	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	التأمينات النقدية
١٤٦,٧٠٤,٤٠١	٣٤٥,٧٨٢,٠٦٠	١٤	تخصيصات متنوعة
٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	١٥	مخصص ضريبة دخل
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
٤,٧١١,٥٣٦,٥٧٣	٥٣,١٣٦,١٨٥,٠٥٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٢١٤,٠٣٠,٥٩٨	٢١٦,١٥٩,١٨٥	١٩	احتياطي إلزامي
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٩	احتياطيات أخرى
٤,٠٩١,١٠٩,٧٨١	٢,٢٦٧,٢١٩,٤٨٥	١٩	أرباح مدورة
(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	(٧,٥٩٣,٦٣٢,٧٩١)	١٩	خسارة مدورة
٢٤٤,٩٠٧,٣١٩,٠١١	٢٤٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٠		صافي حقوق الملكية
٢٤٩,٦١٨,٨٥٥,٥٨٤	٢٩٨,١٢٠,١٥٠,٥٥٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩	٢٨	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض

رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

٢٠٢٢/١٣٩/٣٣١ والمؤرخ في ٣١/ايار/٢٠٢٢

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني من اقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة SHAYBAN & HIS PARTNERS

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
مشاركوه
تدقيق ومراقبة الحسابات
معها

ADEL I. HASAN
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

محمد رشيد كاظم جويد المياحي
محاسب قانوني من اقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
مراقبة وتدقيق الحسابات

Certified Public Accountants

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان (ب-١)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
٤٨,٣٧١,٢٨٩	٣١,٦٥٥,٦٩٤	٢٠	إيرادات التشغيل
٤٣٥,٧٤٨,٦٣٨	٢٩٢,٧٥٣,١٩١	٢١	الدخل من المبيعات
(٤١٩,٥٩٩,٤٢٥)	١٣,١١٦,٨٨٧	٢٢-أ	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠	٢٢-ب	صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
١٦٧,٦٣١	٣,٠٥٢,٣٢٤	٢٣	إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية
٨,٣٢٩,٩٠٩,١٣٣	٣,٣١٤,٠٩٦,٠٩٦		إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
			صافي إيرادات التشغيل
			المصاريف التشغيلية
(٩٣٨,٠٢١,٠٦٠)	(١,٠٤١,١٧٨,٢٠٦)	٢٤	تكاليف الموظفين
(١,٣٠١,٦١٥,٥٣٠)	(١,٩٢٥,٥٠٥,٤٠٧)	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٣٧٩,٦٤٣,٦٨٧)	(٨٧,٩٣١,٩٠٠)	٢٦	مصاريف العمليات المصرفية
(٨٢,٠٥١,٠٩٢)	(٩٢,٥٠٢,٣٧٧)	٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٧٠١,٣٣١,٣٦٩)	(٣,١٤٧,١١٧,٨٩٠)		اجمالي المصاريف التشغيلية
٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤	١٦٦,٩٧٨,٢٠٦		ربح السنة قبل الضريبة
(٦٣٤,١٥٨,١٨٨)	(١٢٤,٤٠٦,٤٦٦)	٢,١٥	ضريبة الدخل
٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦	٤٢,٥٧١,٧٤٠		ربح السنة بعد الضريبة

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض



رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية
رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

لعام ٢٠٢٢
جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
امانة السر
نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ دونه أي مسؤولية عن محتويات
هذه البيانات المالية .
ضياء عبد الكريم خضير
رقم الرصيد ٥٠٥٧ تاريخه ٧/٤٧ التوقيع

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بيان (ب-٢)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦	٤٢,٥٧١,٧٤٠
-	-
-	-
-	-
٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦	٤٢,٥٧١,٧٤٠

صافي دخل السنة

ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
صافي خسارة (شطب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الاخر
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية
اجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للسنة

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٤,٩٠٧,٣١٩,٠١١	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	٤,٠٩١,١٠٩,٧٨١	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٤,٠٣٠,٥٩٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٥٧١,٧٤٠	-	٤٠,٤٤٣,١٥٣	-	٢,١٢٨,٥٨٧	-
٣٤,٠٧٤,٧٤٩	-	٣٤,٠٧٤,٧٤٩	-	-	-
-	١,٨٩٨,٤٠٨,١٩٨	(١,٨٩٨,٤٠٨,١٩٨)	-	-	-
٢٤٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٠	(٧,٥٩٣,٦٣٢,٧٩١)	٢,٢٦٧,٢١٩,٤٨٥	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٦,١٥٩,١٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
اجمالي الدخل الشامل للسنة
التسويات خلال السنة
التنزيلات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
تمثل التسويات البالغة (٣٤,٠٧٤,٧٤٩) دينار عن خطأ في احتساب مخصص الاندثار المتراكم لسنوات سابقة.

المجموع	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٠,٩١٢,٨٩٩,٤٣٥	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	٢٩٦,٤١١,١٨٤	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٤٣,٠٩,٦١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٩٩٤,٤١٩,٥٧٦	-	٣,٧٩٤,٦٩٨,٥٩٧	-	١٩٩,٧٢٠,٩٧٩	-
-	-	-	-	-	-
٢٤٤,٩٠٧,٣١٩,٠١١	(٩,٤٩٢,٠٤٠,٩٨٩)	٤,٠٩١,١٠٩,٧٨١	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٤,٠٣٠,٥٩٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
اجمالي الدخل الشامل للسنة
التنزيلات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بيان (د)			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
٤,٦٢٨,٥٧٧,٧٦٤	١٦٦,٩٧٨,٢٠٦	بيان ب	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
			ربح السنة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
٨٢,٠٥١,٠٩٢	٩٢,٥٠٢,٣٧٧	٢٧	استهلاكات واطفاءات
١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧	-	٢,٨	مخصص التدني للتمويلات الاسلامية
-	-	١٤	تخصيصات متنوعة
-	-	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
-	-	٧	مخصص خسائر متوقعة/نقد خارجي
٢٧,١٧٦,٠٦٠	٨٧,٩٣١,٩٠٠	١٤	مخصص مخاطر التشغيل
٦,٠٩٠,٢٧٢,٥٤٣	٣٤٧,٤١٢,٤٨٣		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			<u>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</u>
٢٧١,٩٦٥,٥٦٩	٨,١٣٠,٩٣٩,٦١٠	٨	تمويلات إسلامية
٣٨١,٠٢٠,٦١٠	-	٥	ودائع الزامية
٢٩,٣٢٨,٨٣٦	٩,٦٢٨,٠٠١	١١	موجودات أخرى
(٨,٩٣٣,٦٤٤,٤٤٥)	(١,٤٥٢,٩٤٠,٤٦٠)	١٢	ودائع عملاء
(٥,٣١٧,٩٥٠)	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	تأمينات نقدية
٤٢٧,٨٥٧,٣٤٥	١٨٦,٨١١,٣٨٣	١٧	مطلوبات اخرى
(٧,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٥)	٥٦,٥٨٧,٤٣٨,٥٣٤		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(١٤٥,٧٠٦,٥٦٤)		الضريبة المدفوعة
(٧,٨٢٨,٧٩٠,٠٣٥)	٥٦,٤٤١,٧٣١,٩٧٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(٩,٢٧٧,٥٠٠,٠٠٠)	٧	استثمارات
(١٣,٠٤١,٨٨٠)	(٨٧,٩٥٧,٩٤٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	٩	بيع ممتلكات ومعدات
-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
(٣٨,٠٨٠,٠٠٠)	(٢٩٤,٩٤٩,٢٦٠)	١٠	موجودات غير ملموسة
(٥١,١٢١,٨٨٠)	(٩,٦٦٠,٤٠٧,٢٠٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١,٨٨٩,٦٣٩,٣٧٢)	٤٦,٩٢٨,٧٣٧,٢٥٣		الزيادة في النقد وما يعادله
٨٥,٣١٩,٥٦٦,٥٢٠	٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١	٢٩	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

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 ٢٠٠٨/١٢/٢) 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/١٨٨٦١/٥) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) 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 النافذين وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ على ان يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي، جاء هذا في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٢١٤٢/٨/٩ بتاريخ ٨ شباط لسنة ٢٠١٧،

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

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي 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 كالاتي:

المشاركة

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

٢. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

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

المضاربة

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

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل- الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع 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 القيمة 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 يتملكه 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 مالكيين 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 تقررها 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 التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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 ٢٠٢١

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "بيان التدفقات النقدية" - الإفصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات 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 انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت
التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)
الإيجارات

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية،

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر،

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

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

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

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع / دينار
الاحتساب للتمويلات الاسلامية (المرابحاث)	المشاركات / دينار	الاحتساب للاستثمار في	اللائتمان التعهدي / دينار	للارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار
٧٨,٧٥٤,٥٩٢	٠٠٠	١٩,٨٨٥,٢٠٠	٣٢٢,٢٨٦,١٥٥	٤٢٠,٩٢٥,٩٤٧

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب	التمويلات الاسلامية	الاستثمار في	اللائتمان التعهدي /	الارصدة لدى المؤسسات
الاحتسابه في	النقدية (المرابحاث) /	المشاركات / دينار	دينار	المالية / دينار
٢٠٢١/١٢/٣١	٧٨,٧٥٤,٥٩٢	-	١٩,٨٨٥,٢٠٠	٣٢٢,٢٨٦,١٥٥
ينزل : رصيد الخصاص في ٢٠٢١/١/١	٥١٢,٠٠٣,٥٣١	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	...	١٨٢,٩٧٥
الاثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢١/١٢/٣١	(٤٣٣,٢٤٨,٩٣٩)	(٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠)	١٩,٨٨٥,٢٠٠	٣٢٢,١٠٣,١٨٠

تم تحويل مبلغ (٣٤١,٩٨٨,٣٨٠) من التخصيصات المتنوعة و اضافتها الى مخصص الائتمان التعهدي ومخصص الارصدة لدى المؤسسات المالية .

(٤٣٣,٢٤٨,٩٣٩)	التغير في التمويلات الاسلامية / المرابحاث
(٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠)	التغير في الاستثمارات / المشاركات
١٩,٨٨٥,٠٠٠	التغير في الائتمان التعهدي
٣٢٢,١٠٣,١٨٠	التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية
(٧,٩٢٧,٥٦٠,٧٥٩)	صافي التغير

وكما سيرد ذكره في الايضاحات رقم (١٤) و (٢٦) المرفقة مع البيانات 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 سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة،

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ 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 المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٣ استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

الالتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف المشاركة

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

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

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

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

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

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

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

يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة 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 قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول

المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض، أ. مقاصة الأدوات المالية

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

ب. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التمويلات الانتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

الودائع

يتم إدراج وءائع المتءاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأءرى بالتكلفة،

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

النقد وما يعاءله

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الضريبة

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق، يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) بالإعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي، كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات أو مطلوبات ضريبية مؤجلة، تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لان الأرباح لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما 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 والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة،

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

التقاص

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

الضمانات المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) معلومات القطاعات

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

٥. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
٨١,٩٧٧,٠٩٦,٧٥٠	٤,١٥٤,٤٥٩,٥٠٠	النقد في الصندوق*
٩٨,٨٧٥,٥٨٠	٣٦٣,٢٨٣,٠٤٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠	٤,٥١٧,٧٤٢,٥٤٠	المجموع
		<u>أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:</u>
١,٠٥١,٨٩٨,٩٨٢	١٠٦,٧١١,٧٧٣,٦٩٢	الحسابات الجارية*
٢٩٢,٩٠٧,١٠٠	٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠	ودائع إلزامية**
١,٣٤٤,٨٠٦,٠٨٢	١٠٩,٧٢٥,٦٢١,٦٣٢	المجموع
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	المجموع الكلي

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقاً للشرعية 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

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٩٩٢,٤٩٦	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
٩,١٤٨,٧٣٦	١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(١٨٢,٩٧٥)	(٣٢٢,٢٨٦,١٥٥)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨,٩٦٥,٧٦١	١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤	المجموع

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. الاستثمارات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٨٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مشاركات تجارية / شركات
٩٤,٠٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مشاركات تجارية / افراد
١٦٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٤,٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص مخاطر المشاركات
٣,٥٩٥,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠٢١
-	(٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠)	الاضافات خلال السنة
٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	-	التنزيلات خلال السنة
١٥٧,١١٣,٧٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١
-	-	صافي المشاركات
-	١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية طويلة الاجل:
-	-	استثمار في شركات زميلة
-	-	ينزل : مخصص استثمارات / قطاع مالي
-	-	الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠٢١
-	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١
-	١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠	صافي موجودات مالية طويلة الاجل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق :
-	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة التكافل الوطنية
١٥٧,٨٦٣,٧٠٠,٠٠٠	١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
		المجموع

* قام المصرف بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بعدد (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بنسبة (٢٥.٧٣%) من رأس مال مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار وبسعر الكلفة الكلي البالغ (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار علما ان القيمة السوقية للاسهم (١٢,٨٦٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار علما ان هذه الاستثمار غير خاضع للمتاجرة او البيع او الشراء او المراهبة او المضاربة وانما هي عقد صفقة خاصة مع كبار مساهمي المصرف واستثمار طويل الامد الغرض منه الاستفادة من العوائد والارباح المتأتية من مصرف الشرق الاوسط والتي تكون وفق الشريعة الاسلامية استنادا الى البنك المركزي العراقي بالعدد (١٦١١٠/٣/٩) في (٢٠٢١/٨/١٨) وقد قام المصرف في الوقت الحاضر بوضع مخصص مقداره (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار .

٨, ١ تمويلات إسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	...	المرايحات
٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٢٢٥,٢٦٤,٠٣٣	مراهبة / شركات
...	١٦٤,٥٤٦,٠٦٩	مراهبة / افراد
٨,٥٢٠,٧٤٩,٧١٢	٣٨٩,٨١٠,١٠٢	مراهبة الموظفين
(٥١٢,٠٠٣,٥٣١)	(٧٨,٧٥٤,٥٩٢)	مجموع المراهبات
٨,٠٠٨,٧٤٦,١٨١	٣١١,٠٥٥,٥١٠	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
		صافي التمويلات الاسلامية

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٤,٤٨٤,١١٣,٧٨٤)	(٥١٢,٠٠٣,٥٣١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤,٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٣,٢٤٨,٩٣٩	تنزل : تسويات خلال السنة
(٢٤٣,١١٣,٧٨٤)	(٧٨,٧٥٤,٥٩٢)	
(٢٦٨,٨٨٩,٧٤٧)	-	الإضافات خلال السنة
(٥١٢,٠٠٣,٥٣١)	(٧٨,٧٥٤,٥٩٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١,٩ ممتلكات ومعدات

٢٠٢١				
المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	التكلفة:
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٤,٨٩٣,٨٧٠	٢٢٥,٨٩٣,٨٧٠	-	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٨٧,٩٥٧,٩٤٠	٧٧,٧٣٧,٩٤٠	١٠,٢٢٠,٠٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
٣٥٢,٨٥١,٨١٠	٣٠٣,٦٣١,٨١٠	١٠,٢٢٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٨٥,٤٩٧,٧٥٢	١٥١,٤٩١,٢٥٣	-	٣٤,٠٠٦,٤٩٩	الاستهلاك المتراكم:
(٣٤,٠٧٤,٧٤٩)	(٢٦,٠٦٨,٢٥٠)	-	(٨,٠٠٦,٤٩٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦١,٥٩٠,٨٦٥	٥٣,٢٧٩,٨٦٥	٥١١,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	التنزيلات
٢١٣,٠١٣,٨٦٨	١٧٨,٧٠٢,٨٦٨	٥١١,٠٠٠	٣٣,٨٠٠,٠٠٠	استهلاكات السنة
١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	١٢٤,٩٢٨,٩٤٢	٩,٧٠٩,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

• تمثل التنزيلات من الاستهلاك المتراكم البالغة (٣٤,٠٧٤,٧٤٩) دينار عن خطأ في الاحتساب للسنوات السابقة .

٢,٩ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠				
المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	التكلفة:	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٥١,٨٥١,٩٩٠	٢١٢,٨٥١,٩٩٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٣,٠٤١,٨٨٠	١٣,٠٤١,٨٨٠	-		إضافات
-	-	-		استبعادات
٢٦٤,٨٩٣,٨٧٠	٢٢٥,٨٩٣,٨٧٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣٤,٨٤٦,٦٦٠	١٠٨,٦٤٠,١٦١	٢٦,٢٠٦,٤٩٩		الاستهلاك المتراكم:
٥٠,٦٥١,٠٩٢	٤٢,٨٥١,٠٩٢	٧,٨٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٨٥,٤٩٧,٧٥٢	١٥١,٤٩١,٢٥٣	٣٤,٠٠٦,٤٩٩		استهلاكات السنة
٧٩,٣٩٦,١١٨	٧٤,٤٠٢,٦١٧	٤,٩٩٣,٥٠١		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٠. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٨٠,٠٠٠
٣٨,٠٨٠,٠٠٠	٢٩٤,٩٤٩,٢٦٠
١٩٥,٠٨٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٢٩,٢٦٠
٨٥,٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٨٠٠,٠٠٠
٣١,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٩١١,٥١٢
١١٦,٨٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧١١,٥١٢
٧٨,٢٨٠,٠٠٠	٣٤٢,٣١٧,٧٤٨

البيان

التكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الإضافات خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتركم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الإطفاء خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٠٠,٠٠٠
٧١,١١١,١١٢	٧٠,٧٥١,١١١
٢٩,٤٧٨,٠٠٠	٢٠,٢١٠,٠٠٠
١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٤٩,٣٦١,١١١

البيان

تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
فروقات نقدية
المجموع

١٢. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٠٢٧,٩٨٣,٨١٠	٥١٧,٤٣٢,١٩٠
١٢٤,٩٢٦,٥٣٨	١٥٣,٣٩٢,١٣٨
٧,٧٧٥,٨٤٠	٤٢,٠٣٥,٣٤٠
٥,١١٣,٩٤٠	-
٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٧١٢,٨٥٩,٦٦٨

البيان

حسابات جارية- شركات
حسابات جارية- افراد
حسابات ادخار
السفاح المسحوبة على المصرف
المجموع

١٣. التأمينات النقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
...	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠
...	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠

البيان

تأمينات لقاء اعتمادات
المجموع

١٤. تخصيصات متنوعة

أ.

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٥١١,٧٢٢,١٢٠	٤٧٢,٧٩٥	الإضافات خلال السنة
-	٨,٢٦٩,٥٤٨,٩٣٩	التنزيلات خلال السنة
(٢,٥١١,٢٤٩,٣٢٥)	(٨,١٧٨,٢٨٨,٣٨٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٤٧٢,٧٩٥	٩١,٧٣٣,٣٥٤	

* تمثل الإضافات تحويل مبلغ (٤٣٣,٢٤٨,٩٣٩) دينار من حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ومبلغ (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار من حساب مخصص المشاركات .

** تمثل التنزيلات تحويل مبلغ (١٩,٨٨٥,٢٠٠) دينار الى حساب مخصص الالتزامات التعهدية ومبلغ (٣٢٢,١٠٣,١٨٠) دينار عن احتساب مخصص النقد الخارجي نتيجة زيادة التخصيص لها خلال سنة ٢٠٢١ ومبلغ (٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠) تم تحويله الى حساب مخصص استثمارات.

ب.

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	مخصص مخاطر التشغيل
١١٩,٠٥٥,٥٤٦	١٤٦,٢٣١,٦٠٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٧,١٧٦,٠٦٠	٨٧,٩٣١,٩٠٠	الإضافات خلال السنة
١٤٦,٢٣١,٦٠٦	٢٣٤,١٦٣,٥٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ج.

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	مخصص الالتزامات التعهدية
٩٦٨	٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٩٦٨)	١٩,٨٨٥,٢٠٠	الإضافات خلال السنة
٠٠٠	١٩,٨٨٥,٢٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٤٦,٧٠٤,٤٠١	٣٤٥,٧٨٢,٠٦٠	المجموع الكلي (أ+ب+ج)

١٥. ١، مخصص ضريبة الدخل

البيان

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٤٥,٧٠٦,٥٦٤	٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١٤٥,٧٠٦,٥٦٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٦٣٤,١٥٨,١٨٨	١٢٤,٤٠٦,٤٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٧٧٩,٨٦٤,٧٥٢	٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	

٢,١٥, مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
١٦٦,٩٧٨,٢٠٦		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
	٢١١,٨٧٦,٢٧٠	<u>تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:</u>
	٤٤٦,٠٧٨,١٦٦	تعويضات و غرامات
	٨٧,٩٣٢,٩٠٠	مصروفات سنوات سابقة
		مخصص مخاطر التشغيل
		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
٧٤٥,٨٨٧,٣٣٦		<u>تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:</u>
(٨٣,٤٨٩,١٠٣)		تنزيل جزء من العجز المتراكم للسنوات السابقة على ان لا يتجاوز ٥٠% من ربح السنة الحالية
٨٢٩,٣٧٦,٤٣٩		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
		نسبة الضريبة (١٥%)
١٢٤,٤٠٦,٤٦٦		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (١٥%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة, سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ خلال عام ٢٠٢٢.

١٦. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	قرض البنك المركزي العراقي *
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

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

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مستلمة
١٢,٣٧١,٠٠٠	١١,٩١٠,٠٠٠	
٤٣,٩٩٥,٨١٥	٣١,٤٨٩,٢٨٠	ايرادات مستلمة مقدما
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣٤٨,٥٥١,٩٨٨	٥٦٦,٢٩٥,١٨٨	رسوم الطابع المالية
٤٧٤,٢٧٨,٨٨٩	-	سلف بيع وشراء الدولار
-	٤٧٠,٦٦٨,٧٥٧	تقلبات سعر صرف الدولار
-	٦٣٠,٠٠٠	مقبوضات تسديد متنوعة
-	٤٠١,٥٠٠	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢,٩٦٩,٦٠٠	١,٥٨٣,٩٥٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	المجموع

١٨. رأس المال المدفوع

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

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

١٩. الاحتياطات

احتياطي الزامي

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

احتياطات اخرى

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

٢٠. إيرادات الصيرفة الاسلامية

البيان

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٦٣٦,٢٤٠	١,٠٥٥,٩٩٢
٤٥,٧٣٥,٠٤٩	٢٩,٣٢٠,٦٠٧
-	١,٢٧٩,٠٩٥
٤٨,٣٧١,٢٨٩	٣١,٦٥٥,٦٩٤

ايراد مرابحة سيارات

ايراد مرابحة سلع وبضائع

ايراد مرابحة سلف الموظفين

المجموع

٢١. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

البيان

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥٠,٠٠٠	-
٤٩٠,٤٥٠	١,٨١٦,٨٨٦
٤٦٩,٩٦٩,٤٣٠	١٥٣,٨٨٥,٤٧٢
٤٢٠,٠٠٠	١,٠٤٣,٩٠٠
-	٢١٧,٤٢٣,٢٠٠
-	٦٦,٠٠٠
٤٧١,٠٢٩,٨٨٠	٣٧٤,٢٣٥,٤٥٨
(٣٥,٢٨١,٢٤٢)	(٨١,٤٨٢,٢٦٧)
٤٣٥,٧٤٨,٦٣٨	٢٩٢,٧٥٣,١٩١

عمولة خطابات الضمان

مبيعات مطبوعات مصرفية

عمولات مصرفية أخرى

مصرفوات اتصالات مستردة

عمولة اعتمادات صادرة

عمولة اصدار سفاتج

مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

تنزل: عمولات مدينة مدفوعة

المجموع

٢٢-أ. صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٨,٤٠٠,١٩٢	١٩,٩٥٨,٥٤٩
(٤٢٧,٩٩٩,٦١٧)	(٦,٨٤١,٦٦٢)
(٤١٩,٥٩٩,٤٢٥)	١٣,١١٦,٨٨٧

البيان

إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية

فروقات تقييم العملات الأجنبية

المجموع

٢٢-ب. إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠
٨,٢٦٥,٢٢١,٠٠٠	٢,٩٧٣,٥١٨,٠٠٠

البيان

عمولة نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

المجموع

* يمثل مبلغ (٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠) دينار إيراد نافذة مزاد العملة ومبلغ (١٠,٣٣٨,٠٠٠) يمثل عمولة فتح الاعتماد المستندي

إيضاح بايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية :

الايراد الصافي دينار	المبالغ المبيعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٥٠٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٤٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٧,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	
٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٥,٨٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦١	٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	١,١٩٥,٠١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٨١٨,٥٠٠,٠٠٠	الحوالات
١,٣٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٨١,٧٥٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٣	٤٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٨٠,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٤٦٦,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢٣,٣٨٠,٠٠٠	١٠٨,٩٣٤,٩٨٠,٠٠٠	١٤٦٣	٧٤,٤٦٠,٠٠٠	١٠٨,٧١١,٦٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٧٤,٤٦٠,٠٠٠	الاعتمادات
-	-	-	-	-	-	-	شركات الصيرفة
١٩,٣٠٠,٠٠٠	١٤,١٠٨,٣٠٠,٠٠٠	١٤٦٢	٩,٦٥٠,٠٠٠	١٤,٠٨٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦٠	٩,٦٥٠,٠٠٠	حصة المصرف
٢,٩٦٣,١٨٠,٠٠٠	٢,٣٦٩,٠٥٣,٧٨٠,٠٠٠		١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠	٢,٣٦٦,٠٩٠,٦٠٠,٠٠٠		١,٦٢٠,٦١٠,٠٠٠	المجموع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
١٦٦,٤٠٠	١١١,٩٠٠	ايراد خدمات متنوعة
-	٦,٥٢٩	ايراد الصراف الالي
-	٢,٠٠٠	ايراد زبائن الغير (البنك المركزي العراقي)
١,٢٣١	٢,٩٣١,٨٩٥	ايرادات عرضية
<u>١٦٧,٦٣١</u>	<u>٣,٠٥٢,٣٢٤</u>	المجموع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
٥٨٦,٥١٦,٨٥٠	٦٦١,٢٣٧,٦٦٦	رواتب وأجور
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٧٠٠,٠٠٠	مكافآت
٢٧٨,٦٥٣,٤١٠	٣٠٢,٢٢٦,٥١٤	مخصصات مهنية وفنية
٤٢,٨٥٠,٨٠٠	٥٠,٠١٤,٠٢٦	حصة الضمان الاجتماعي
<u>٩٣٨,٠٢١,٠٦٠</u>	<u>١,٠٤١,١٧٨,٢٠٦</u>	المجموع

مصرف الفايض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩,٣٢٢,٠٠٠	١٢,١٥٠,٢٥٠	وقود وزيوت
١٤,٨٢٣,٣٠٠	١٢,٦٧٧,٨٥٠	مصاريف مكتبية
١٢,٣٠٥,٨٩٠	٨,٣٢٣,٧٦٠	مياه وكهرباء
٥,٨٨٨,٠٠٠	١١,١٩٨,٥٠٠	مصاريف صيانة
٥٢,٣٩٠,٠٠٠	١٥٧,٨٤٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥١٦,٥٥٠	دعاية ونشر وضيافة
١٥,٢٦٥,٠٠٠	١٦,٥٣٠,٠٠٠	مصاريف نقل
-	٧,٧٧٤,٥٤٠	السفر والايافاد
٧١٨,٩٦٣,٤٢٠	١٢٣,٩٧٨,٨٩٢	مصاريف اتصالات
٦٧,١٣٦,٠٠٠	٧١,٠٢٤,٠٠٠	مصاريف استتجار
٩٢,٩٩٩,٤٩٥	٤٢٥,٩٠٧,٠٩١	أشتر اكات
٦,٩٤٨,٧٥٠	٢٨,٩٤٣,٠٠٠	تدريب وتأهيل العاملين
٦٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
١١٥,٩٧٨,٠٠٠	٢١١,٨٧٦,٢٧٠	تعويضات وغرامات
١,٩٣٠,٠٠٠	٢٨,٣٥٩,٠٠٠	ضرائب ورسوم متنوعة
٤٦,٦٥٥,٦٧٥	٨٤,٣٢٧,٥٣٨	مصاريف تشغيلية أخرى
-	٤٤٦,٠٧٨,١٦٦	مصروفات سنوات سابقة
١,٣٠١,٦١٥,٥٣٠	١,٩٢٥,٥٠٥,٤٠٧	المجموع

٢٦. مصاريف العمليات المصرفية :

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٣٥٢,٤٦٧,٦٢٧	-	مخصص تدني الائتماني النقدي
-	-	تخصيصات متنوعة
-	-	مخصص الالتزامات التعهدية
٢٧,١٧٦,٠٦٠	٨٧,٩٣١,٩٠٠	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
١,٣٧٩,٦٤٣,٦٨٧	٨٧,٩٣١,٩٠٠	المجموع

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٧. الاستهلاكات (الاندثارات):

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧,٨٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٠,٠٠٠	اندثار الات ومعدات
-	٥١١,٠٠٠	اندثار وسائل نقل وانتقال
٤٢,٨٥١,٠٩٢	٥٣,٢٧٩,٨٦٥	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
٣١,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٩١١,٥١٢	اطفاء موجودات غير ملموسة
٨٢,٠٥١,٠٩٢	٩٢,٥٠٢,٣٧٧	المجموع

٢٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	الاعتمادات المستندية
-	(٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
-	٠٠٠	
-	-	التزامات لقاء خطابات الضمان
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩	تضاف: الودائع العينية الأخرى بعهدة المصرف
٤٤,٦٠٣,٩٥٤,٠١٧	٢,٥٦٣,٤٥٩,٩٧٩	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٩. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٩,١٤٨,٧٣٦	١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣,٤٢٩,٩٢٧,١٤٨	١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١	

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٥١,٧٢٨,٠٠٠	١٥١,٧٢٨,٠٠٠	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل: رواتب ومكافآت ومناقص أخرى

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الأول	المستوى الثاني	الثالث	الجمالي القيمة العادلة	الجمالي القيمة الدفترية	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
					الموجودات
-	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	-	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي
-	٨,٩٦٥,٧٦١	-	٨,٩٦٥,٧٦١	٨,٩٦٥,٧٦١	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	تمويلات إسلامية
-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٥٨,٩٨٩,١١٢	موجودات أخرى
-	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	-	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات
-	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	-	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	مخصص ضريبة دخل
-	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي
-	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	-	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	مطلوبات أخرى
-	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	-	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	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.

١.١.٣٣ هيكل إدارة المخاطر

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

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

- ضمان نزاهة البيانات المالية وعملية إعداد التقارير المالية؛
 - مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
 - مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
 - مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية للفرع؛
 - توصية المجلس بإشراك مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
 - ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.
- تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٣٣. إدارة المخاطر

٣٣.٢. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

٣٣.٢.١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	بنود داخل بيان المركز المالي
٨,٩٦٥,٧٦١	١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	٣١١,٠٥٥,٥١٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٨,٩٨٩,١١٢	١٤٩,٣٦١,١١١	تمويلات إسلامية
٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	١٣٠,٤٩٦,٧٩٤,٨٦٧	موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٣ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١٢.٩٠٠.٦٧٦.٨٦٠	٨٣.٤٢٩.٩٢٧.١٤٨	٣٤.٨٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤.٥٩٠.٧٤٩.٧١٢	متدنية المخاطر
٤٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	<u>غير عاملة:</u>
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
<u>٢٥٦.٩٠٠.٦٧٦.٨٦٠</u>	<u>٨٣.٤٢٩.٩٢٧.١٤٨</u>	<u>٧٨.٨٨٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>٩٤.٥٩٠.٧٤٩.٧١٢</u>	المجموع
(٨.٣٤٨.٣٠٣.٥٣١)	-	(٣.٨٦٤.٠٠٠.٠٠٠)	(٤.٤٨٤.٣٠٣.٥٣١)	ينزل: فوائد معلقة
(٨.٣٤٨.٣٠٣.٥٣١)	-	(٣.٨٦٤.٠٠٠.٠٠٠)	(٤.٤٨٤.٣٠٣.٥٣١)	ينزل: مخصص التدني
<u>٢٤٨.٥٥٢.٣٧٣.٣٢٩</u>	<u>٨٣.٤٢٩.٩٢٧.١٤٨</u>	<u>٧٥.٠١٦.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>٩٠.١٠٦.٤٤٦.١٨١</u>	للتحويلات اسلامية
				المجموع
				الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

إجمالي	اوربا	خارج العراق		المنطقة الجغرافية
		(الشرق الأوسط)	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	-	-	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	-	١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣	٩٩٢,٤٩٦	أرصدة وودائع لدى المصارف
٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	-	٣١١,٠٥٥,٥١٠	والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٩,٣٦١,١١١	-	-	١٤٩,٣٦١,١١١	تمويلات إسلامية
١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢	-	١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣	١١٤,٧٠٤,٧٧٣,٢٨٩	موجودات أخرى
				الإجمالي لسنة ٢٠٢١
٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	-	٨,٩٦٥,٧٦١	٢٤٨,٧٠٢,٢١٣,٧٠٥	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

٢.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣.٣٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المصرف معرض 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 مواقفها وتلقي 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 والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب.

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

١.٣.٣٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

٢.٣.٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

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

٣.٣.٣٤ مخاطر العملات

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

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

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

الأثر على الأرباح والخسائر		٢٠٢١
دينار عراقي	التغير في سعر الصرف	العملة
-	٠٪	دولار أمريكي
-	٠٪	يورو أوروبي

في حال كان هنالك 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 ٢٠٢١

٣١.٣٤ التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:							
إجمالي	خدمي	زراعي	صناعي	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي	البنية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	-	-	-	-	١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	-	-	-	-	١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	أرصدة وودائع لدى المصارف	
٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	-	-	-	٣١١,٠٥٥,٥١٠	والمؤسسات المالية الأخرى	
١٤٩,٣٦١,١١١	-	-	-	-	١٤٩,٣٦١,١١١	تمويلات إسلامية	
١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢	-	-	-	-	١٣٠,٨١٩,٠٨١,٠٢٢	موجودات أخرى	
						الإجمالي لسنة ٢٠٢١	
					٢٤٨,٧١١,١٧٩,٤٦٦	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٤ فجوة إعادة تسعير الربح

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

المجموع	عناصر بدون ربح	أكثر من سنة	من شهر		٢٠٢١	
			من ٦ اشهر الى سنة	٦ الى اشهر		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
						الموجودات
						ت:
١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠	-	-	-	١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٣٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	١٦,١١٥,٣٠٠,٢٢٩	-	-	-	-	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	-	-	تمويلات إسلامية
١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٢,٣١٧,٧٤٨	٣٤٢,٣١٧,٧٤٨	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٤٩,٣٦١,١١١	١٤٩,٣٦١,١١١	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٣١,٣٠١,٢٣٦,٧١٢	١٩,٧٦٠,٦٦٤,٩٧٠	٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	-	١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٣٢	مجموع الموجودات
						المطلوبات:
٧١٢,٨٥٩,٦٦٨	٦٧٠,٨٢٤,٣٢٨	٤٢,٠٣٥,٣٤٠	-	-	-	ودائع العملاء
٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	التأمينات النقدية
٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	قرض البنك المركزي العراقي
١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٢,٧٩٠,٤٠٢,٩٩٧	٥٢,٧٤٨,٣٦٧,٦٥٧	٤٢,٠٣٥,٣٤٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٧٨,٥١٠,٨٣٣,٧١٥	(٣٢,٩٨٧,٧٠٢,٦٨٧)	٢٦٩,٠٢٠,١٧٠	-	-	١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٣٢	فجوة إعادة تسعير الربح
	١,٦٧٠,٤٣٧,٠٧٣	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	-		٢٠٢٠
٢٤٨,٨٦٨,٨٥٥,٥٨٤					٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠	مجموع الموجودات
٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٤,٥٠٦,٧٦٨,٠١٣	٧,٧٧٥,٨٤٠	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٤٤,٣٥٤,٣١١,٧٣١	(٢,٨٣٦,٣٣٠,٩٤٠)	١٦٥,١١٤,٦٧٠,٣٤١	-	-	٨٢,٠٧٥,٩٧٢,٣٣٠	فجوة إعادة تسعير الربح

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥.٣.٣٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢١

المجموع	درهم اماراتي	دولار أمريكي	البند
			الموجودات
٤٠٣,٩٥٨,٢٤٦	-	٤٠٣,٩٥٨,٢٤٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,١١٤,٣٠٧,٧٣٣	١,٢٦٤,٣١٣	١٦,١١٣,٠٤٣,٤٢٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تمويلات إسلامية
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	-	٥٨,٤٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>١٦,٥٧٦,٦٦٥,٩٧٩</u>	<u>١,٢٦٤,٣١٣</u>	<u>١٦,٥٧٥,٤٠١,٦٦٦</u>	اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٤,٣٥٩,٧٢٠	-	٦٤,٣٥٩,٧٢٠	ودائع العملاء
٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
<u>٤٩,٧٧٧,٣٥٩,٧٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٧٧٧,٣٥٩,٧٢٠</u>	إجمالي المطلوبات
<u>(٣٣,٢٠٠,٦٩٣,٧٤١)</u>	<u>١,٢٦٤,٣١٣</u>	<u>(٣٣,٢٠١,٩٥٨,٠٥٤)</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
-	-	-	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤.٣٤ مخاطر السيولة

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

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

المجموع	بدون استحقاق	من سنة		من ٣		أقل من شهر	٢٠٢٠
		واحد حتى ٥ سنوات	دينار	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	دينار		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	المطلوبات :
١١,٠٩٩,٤٤٤,٥٧٣	-	-	٨,٩٩٣,٧٦٠	-	-	١١,٠٩٠,٤٥٠,٨١٣	ودائع العملاء
٥,٣١٧,٩٥٠	-	-	-	-	٥,٣١٧,٩٥٠	-	التأمينات النقدية
٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	قرض البنك المركزي العراقي
٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	-	-	-	-	-	٩٤٤,١٦٧,٢٩٢	مطلوبات أخرى
٩٤٤,١٦٨,٠٨٥,٣٨٣	٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٩٩٣,٧٦٠	-	٥,٣١٧,٩٥٠	٩٤٤,١٦٧,٣٠٤,٣٥٣	اجمالي المطلوبات

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١.٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
			الموجودات:
١١٤,٢٤٣,٣٦٤,١٧٢	٣,٠١٣,٨٤٧,٩٤٠	١١١,٢٢٩,٥١٦,٢٣٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤	-	١٥,٧٩٣,٠١٤,٠٧٤	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٣١١,٠٥٥,٥١٠	٣١١,٠٥٥,٥١٠	-	تمويلات إسلامية
١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	١٣٩,٨٣٧,٩٤٢	-	ممتلكات ومعدات
٣٤٢,٣١٧,٧٤٨	٣٤٢,٣١٧,٧٤٨	-	موجودات غير ملموسة
١٤٩,٣٦١,١١١	-	١٤٩,٣٦١,١١١	موجودات أخرى
١٣٠,٩٧٨,٩٥٠,٥٥٧	٣,٨٠٧,٠٥٩,١٤٠	١٢٧,١٧١,٨٩١,٤١٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٤٢,٠٣٥,٣٤٠	٦٧٠,٨٢٤,٣٢٨	ودائع العملاء
٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠	التأمينات النقدية
٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	-	٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	مخصص ضريبة دخل
٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	-	١,١٣٠,٩٧٨,٦٧٥	مطلوبات أخرى
٥٤,٢٤٣,٣٤٣,٤٥٧	٥١٧,٠٣٥,٣٤٠	٥٢,٢٧٣,٣٦٧,٦٥٧	مجموع المطلوبات
٧٦,٧٣٥,٦٠٧,١٠٠	٣,٢٩٠,٠٢٣,٨٠٠	٧٤,٨٩٨,٥٢٣,٧٦٠	الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢.٣٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات:			
٨٣,٤٢٠,٧٧٨,٤١٢	٢٩٢,٩٠٧,١٠٠	٨٣,١٢٧,٨٧١,٣١٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٦٥,٧٦١	-	٨,٩٦٥,٧٦١	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	١٦٥,١٢٢,٤٤٦,١٨١	-	تمويلات إسلامية
٧٩,٣٩٦,١١٨	٧٩,٣٩٦,١١٨	-	ممتلكات ومعدات
٧٨,٢٨٠,٠٠٠	٧٨,٢٨٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
١٥٨,٩٨٩,١١٢	-	١٥٨,٩٨٩,١١٢	موجودات أخرى
٢٤٨,٨٦٨,٨٥٥,٥٨٤	١٦٥,٥٧٣,٠٢٩,٣٩٩	٨٣,٢٩٥,٨٢٦,١٨٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٢,١٦٥,٨٠٠,١٢٨	٧,٧٧٥,٨٤٠	٢,١٥٨,٠٢٤,٢٨٨	ودائع العملاء
-	-	-	التأمينات النقدية
١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	-	١,١٢٣,٧٥٢,٣٧٢	مخصص ضريبة دخل
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	-	٥٤٩,٩٩١,٣٥٣	مطلوبات أخرى
٤,٥١٤,٥٤٣,٨٥٣	٦٨٢,٧٧٥,٨٤٠	٣,٨٣١,٧٦٨,٠١٣	مجموع المطلوبات
٢٤٤,٣٥٤,٣١١,٧٣١	١٦٤,٨٩٠,٢٥٣,٥٥٩	٧٩,٤٦٤,٠٥٨,١٧٢	الصافي

٣.٦. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.