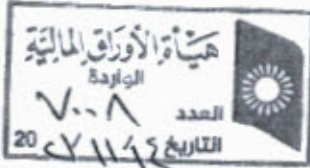


الإفصاح
٢٠٢٠/١١/١٥

الى هيئة الأوراق المالية



م/ الحسابات الختامية / ٢٠٢٠

يهديكُم مصرفنا اطيّب تحياته ...

نرفق لكم طيا الحسابات الختامية المصدقة لمصرفنا
(مصرف الراجح الاسلامي) للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
مع مبلغ غرامة وقدره (٢٥٠٠٠,٠٠٠) فقط اثنان مليون وخمسمائة الف دينار
لاغيرها راجين التفضل بالاستلام والتأييد .

شاكرين تعاونكم معنا مع التقدير

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



استلمت من الشركة اخلاء مبلغ
..... فقط مليوناً وخمسمائة الف دينار
تأديراً
٢٠٢٠/١١/١٥

مصرف الراجح الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

AL Rajah Islamic Bank

رأس المال الاسمي المدفوع (٢٥٠) مليار دينار

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية مع الايضاحات التابعة

لها

والتقرير السنوي حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS

مراقبي الحسابات

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٧-٣	المقدمة, رؤيتنا, رسالتنا, تطلعاتنا المستقبلية, اهدافنا الاستراتيجية
٨	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
١٠-٩	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
٣٠-١٢	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٢-٣١	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٣٤-٣٣	تقرير لجنة الهيئة الشرعية
٣٦-٣٥	تقرير مراقب الامتثال
(٥-٤-٣-٢-١)٣٨	تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٤٥-٣٨	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨٣-٤٦	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل

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

تأسيس المصرف :- تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش. ٨٢١٣) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (٥٠٠) مليون دينار. رأس المال المدفوع :- ٢٥٠ مليار دينار عراقي لا غيرها.

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

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

البريد الالكتروني : rib@rib.iq

الموقع الالكتروني : www.rib.iq

رؤيتنا

التميز في الصيرفة الإسلامية من خلال اصالتنا

وتطورنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية

الإسلامية.

رسالتنا

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

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

تطلعاتنا المستقبلية

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

اهدافنا الاستراتيجية

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (٨٨ و ٨٧) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم () المؤرخة في / / ٢٠٢٠

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة () من صباح يوم الموافق / / ٢٠٢٠ وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٣- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٤- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.
- ٥- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
- ٦- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات لعام ٢٠٢١ وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- ٧- ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية ٢٠٢٠.

راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (٩١) من القانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

يسرني ويسعدني أن أتقدم اليكم جميعا باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واخوانكم منتسبي المصرف بأرق وأسمى آيات الترحيب والتقدير لتلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع الذي سيتضمن مناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ، فكما تعلمون أن مصرفنا قد تحول نشاطه من (شركة تحويل مالي) الى (مصرف اسلامي) حسب موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (٣٢٣٠/٣/٩) في ٢٠١٧/٣/٥ وكذلك موافقة دائرة تسجيل الشركات ، وقد تمت زيادة رأس المال من (٦٠ مليار دينار الى ١٠٠ مليار دينار) مستغلا جميع الطاقات والخبرات والكفاءات الأمر الذي ساعده ومكنه - وخلال فترة زمنية وجيزة - من منافسة المصارف الاخرى في ممارسة النشاطات المصرفية حتى تمكن مرة أخرى من زيادة رأس المال الى (٢٥٠ مليار دينار) بفضل الله تعالى وجهود العاملين .

أيها الاخوة ... أينها الأخوات ..

قد تلاحظون ان الارباح والنتائج لهذه السنة قد اختلفت اختلافا جوهريا عن نتائج السنوات السابقة وذلك بسبب جائحة كورونا التي فاجأت العالم عام ٢٠٢٠ وانتشرت كوباء عالمي سبب ركودا اقتصاديا بارزا في العالم أجمع وخاصة في القطاع الخاص ومن ضمنه نشاط المصارف.

وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تم اعتماد منهجية مدروسة من قبل لجنة مشكلة من المتخصصين بالمصرف لهذا الغرض مع بيان الاثر المتوقع من خلال تطبيق هذا المعيار بحيث ادى الى وضع تحوطات ائتمانية نقدية ، بالاضافة الى التحوطات على الموجودات الاخرى ، حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص والمحتسب على المصاريف (١٥) خمسة عشر مليار دينار ، الامر الذي اثر على صافي الارباح للمصرف بشكل عام. كما قارب اجمالي الايرادات المتحققة مبلغ الـ (٩) تسعة مليارات دينار ، بينما بلغ اجمالي المصروفات مبلغا قدره (١٩) تسعة عشر مليار دينار.

كما قارب اجمالي الايرادات المتحققة مبلغ الـ (٩) تسعة مليارات دينار ، بينما بلغ اجمالي
المصروفات مبلغا قدره (١٩) تسعة عشر مليار دينار.

أيها الاخوة ... ايها الاخوات ...

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

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

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

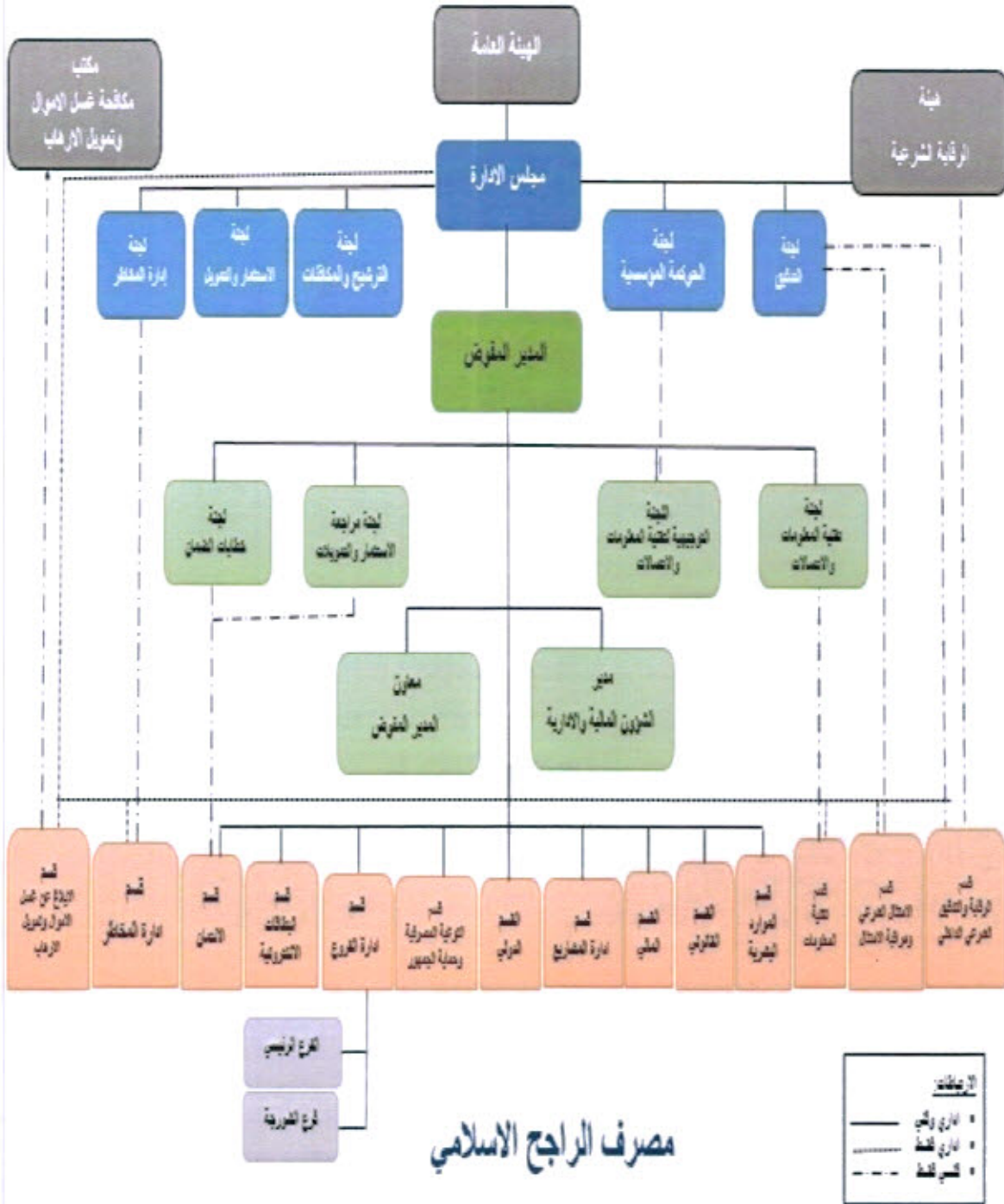
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



عقيل كاظم عبد اللطيف
رئيس مجلس الادارة



أولاً : -الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف:



ثانياً: تقرير مجلس الإدارة:-

• تأسيس المصرف :

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

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

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

• مجلس الإدارة:

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

• الاعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس هندسة خبرة في الاعمال التجارية والمالية وعمل في عدة شركات للتحويل المالي والصيرفة.	٩,٩
٢	علاء حسين علي	نائب رئيس مجلس الادارة	التحصيل العلمي/بكالوريوس اداب وحاصل على شهادة بكالوريوس قانون.	٩,٨٨
٣	طه ياسين حمد	عضو	التحصيل العلمي/ماجستير طب اسنان لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية و رئيس مجلس ادارة شركة الراجح للتمويل المالي.	٩,٩
٤	ابنسام عبد الله صالح	عضو	التحصيل العلمي/ بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة في مجال العمل المصرفي لمدة عشر سنوات في مصرف بابل.	٠,٠٠٠٠٠١
٥	محمد عبد اللطيف علي	المدير المفوض	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون خبرة في الاعمال المصرفية والتجارية لإكثر من عشر سنوات، عمل في مصرف بابل وشركة الضباب للصيرفة.	٩,٩

• الاعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات والخبرات	مقدار المساهمة في راس المال %
١	نوار ناهض محمد	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس قانون. عمل في شركة المدانن للصيرفة لمدة عشر سنوات.	٠,٠٠٠٠٠١
٢	ندى جبار عبد الحسين	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. خبرة لمدة عشر سنوات بدرجة محاسب في شركة اللقاء للصيرفة.	٠,٠٠٠٠٠١
٣	لمياء فرحان عبد السادة	عضو	التحصيل العلمي/ماجستير علوم ادارة اعمال. خبرة لإكثر من عشر سنوات بدرجة محاسب في شركة الكواكب للصيرفة.	٠,٠٠٠٠٠١
٤	خالد جميل سلطان	عضو	التحصيل العلمي/بكالوريوس ادارة اعمال. عمل في شركة المدانن للصيرفة لإكثر من عشر سنوات.	٠,٠٠٠٠٠١
٥	فالح اشهاب عطوان	عضو	التحصيل العلمي بكالوريوس قانون. عمل في شركة سومر للصيرفة لمدة عشر سنوات.	٠,٠٠٠٠٠١

• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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

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

١- لجنة التدقيق

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

٢- لجنة الترشيح والمكافآت

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

٣- لجنة ادارة المخاطر

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

٤- لجنة الاستثمار والتمويل

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

• المدققون الخارجيون:

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

• حقوق المساهمين:

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

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

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

ثالثا : الحوكمة :

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

• السياسات العامة للحوكمة:

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

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

• هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

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

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

رابعاً : -الموارد البشرية: -

- ١- الرواتب والاجور: -أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٠ (٦٧) وبلغ أجمالي مبلغ الرواتب (٨٤٧) مليون دينار ومنها مبلغ (٧١) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .
- ٢- أسماء وعناوين كوادر المصرف: -أسماء و عناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٠.

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٩

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

٣- الدورات التدريبية :- قامت ادارة المصرف بأشراك الموظفين وعددهم (٦٣) موظف بالدورات وورش العمل المقامة داخل العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف حيث شارك فيها كافة الموظفين وبعدها دورات (٤٠) دورة و(٢) ورشة عمل لعام ٢٠٢٠ حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي .

خامسا : نتائج اعمال المصرف :-

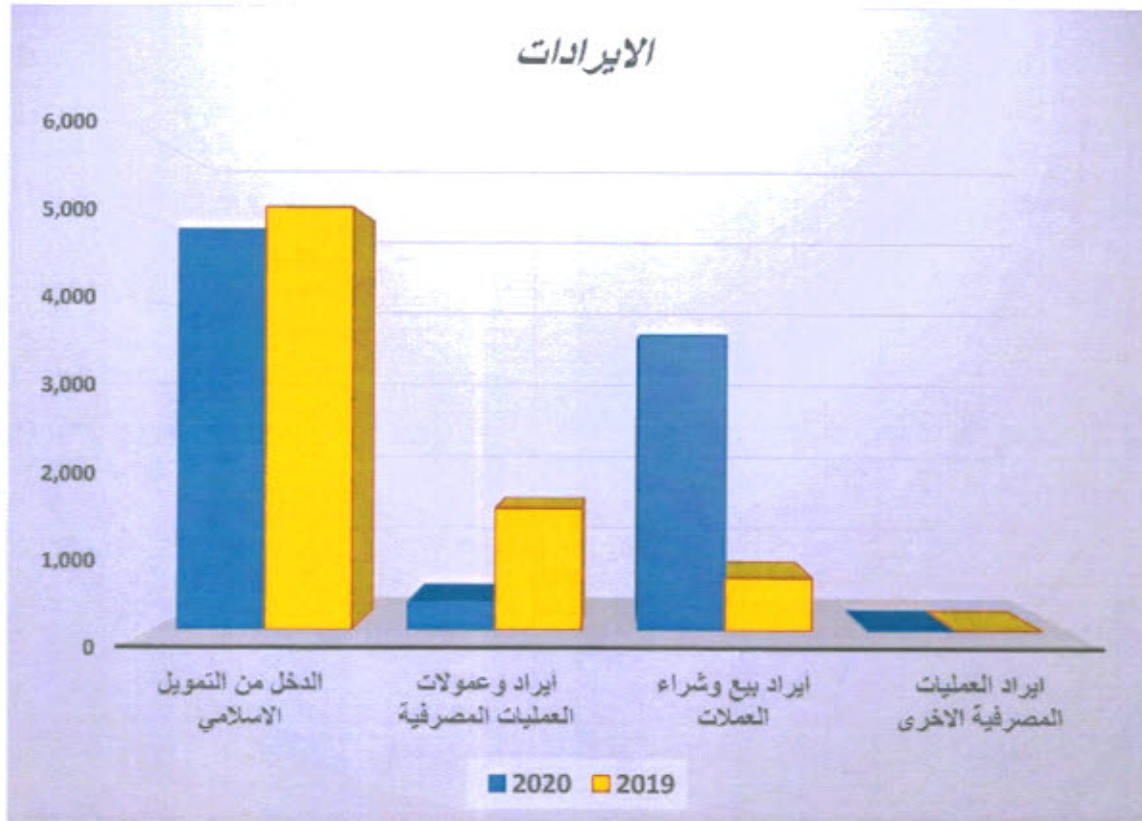
• البيانات المالية:-

١- أجمالي الإيرادات والمصروفات :-

أ- الإيرادات :- - بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٨,٨٣٦) مليون دينار موزعة كالاتي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
(%٥,٣٥)	%٧٠,٤٩	٥,١٥٨	%٠,٥٥	٤,٨٨٢	الدخل من التمويل الاسلامي
(%٠,٧٧)	%٢٠,٥١	١,٥٠٧	%٠,٠٤	٣٤٣	إيراد وعمولات العمليات المصرفية
%٤٥٣,٥	%٨,٩٢	٦٤٥	%٠,٤١	٣,٦٠٤	إيراد بيع وشراء العملات
%٠	%٠,٠٨	٦	%٠,٠٠١	٦	إيراد العمليات المصرفية الأخرى
%٢٠,٧٣	%١٠٠	٧,٣١٧	%١٠٠	٨,٨٣٦	الاجمالي

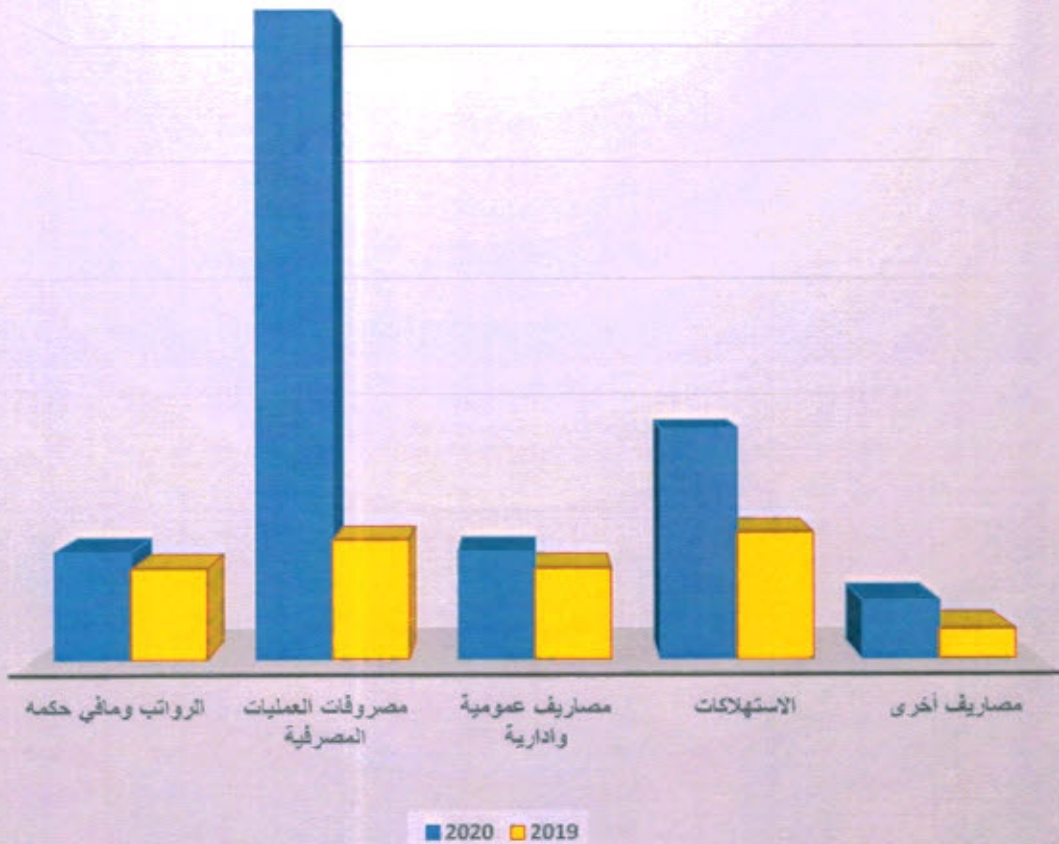


ب- المصروفات: بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ مبلغ (١٩,١١٧) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

نسبة النمو	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
١٨,١١%	١٩%	٧١٨	٩%	٨٤٨	الرواتب ومافي حكمه
١٥٠,٦%	٢٥%	٩٤٣	٥٧%	١٥,١٤٥	مصروفات العمليات المصرفية
٢,٥٤%	٢٣%	٨٢٨	٩%	٨٤٩	مصاريف عمومية وادارية
٨١,٢٢%	٢٧%	١,٠٠١	٢٠%	١,٨١٤	الاستهلاكات
٩٧,٠١%	٦%	٢٣٤	٥%	٤٦١	مصاريف أخرى
٤١٣,٣٥%	١٠٠%	٣,٧٢٤	١٠٠%	١٩,١١٧	الاجمالي

مقارنة المصروفات بين عامي 2019- 2020



١ - النقد وما في حكمه: -

أ - النقد في الصندوق: -

بلغ إجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (١٨,٨٦٢) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
(%٢٤,١٤)	%٠,١٤	٢٩	%٠,١٢	٢٢	نقد في الصراف الالي - دينار
(%٦١,٣٢)	%٩٦,٥٦	٢٠,٠٤٣	%٤١,١٠	٧,٧٥٤	نقد في خزائن المصرف - دينار
%١٥١٦,٠٣	%٣,٣	٦٨٦	%٥٨,٧٨	١١,٠٨٦	نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي
(%٩,١٣)	%١٠٠	٢٠,٧٥٨	%١٠٠	١٨,٨٦٢	الاجمالي

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

(١٤,٠٠٨) مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (٥) وكما موضح في الجدول

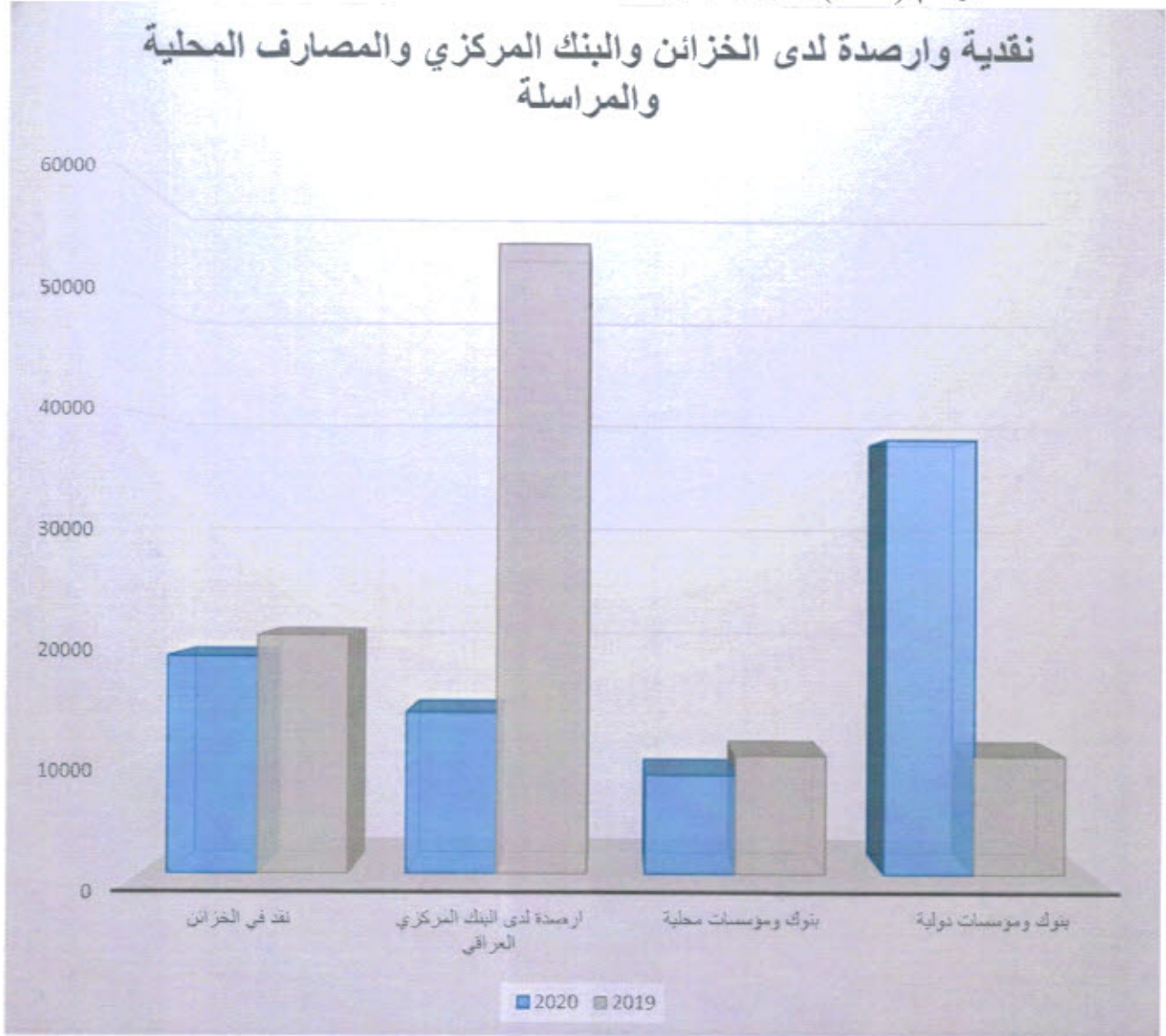
ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية لنسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
%٢٢,٢٩	%٣,٧٧	٢,٠٧٧	%١٨,١٣	٢,٥٤٠	حسابات جارية - دينار عراقي
(%٩٤)	%٢٠,٩	١١,٤٦٧	%٤,٩١	٦٨٨	حسابات جارية - دولار امريكي
(%٨٧,٠٣)	%٧١,٤	٣٩,١٧٥	%٣٦,٢٧	٥,٠٨١	تأمينات مزاد العملة - دينار
%١٠٠		٠	%٢٧,٠٩	٣,٧٩٥	الحوالات والاعتمادات المستندية
(%٢٤,٢٦)	%٢,٩	١,٥٩١	%٨,٦	١,٢٠٥	احتياطي خطابات الضمان - دينار
(٣,٩٦%)	%١	٥٥٦	%٣,٨١	٥٣٤	الاحتياطي الالزامي - دينار
%٨٧٠,٥٩	%٠,٠٣	١٧	%١,١٩	١٦٥	الاحتياطي الالزامي - دولار امريكي
(%٧٤,٤٨)	%١٠٠	٥٤,٨٨٣	%١٠٠	١٤,٠٠٨	الاجمالي

ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

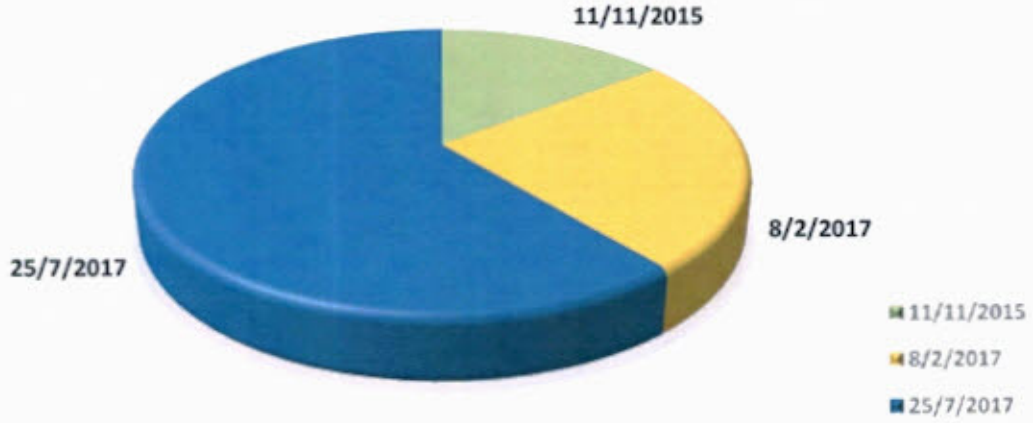
- بلغ إجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (٨,٦٥٠) مليون دينار
- أرصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (٣٧,٨٩١) مليون دينار .
- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ إجمالي مبلغ المخصص (٥٦٢) مليون دينار وتم توزيعه على (٥) سنوات وبمبلغ (١١٢) مليون دينار للسنة الواحدة وبذلك يكون رصيد المخصص المتراكم (٢٢٤) مليون دينار.



٢- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- رأس المال: - رأس مال المصرف (٢٥٠٠,٠٠٠) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -

تطورات رأس المال



ب- الاحتياطيات: - بلغ اجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (١٧٧) مليون دينار
ج- الفائض المتراكم: - بلغ رصيد الفائض المتراكم (١,٦٧١) مليون دينار ومنه رصيد (٢٧٩) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف (١,٦٠٠) مليون دينار قيد على حساب الفائض لعام ٢٠١٩ لتسديد جزء من العجز المتراكم وبموجب اجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف والمصادقة على الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٩.
د- العجز المتراكم: -

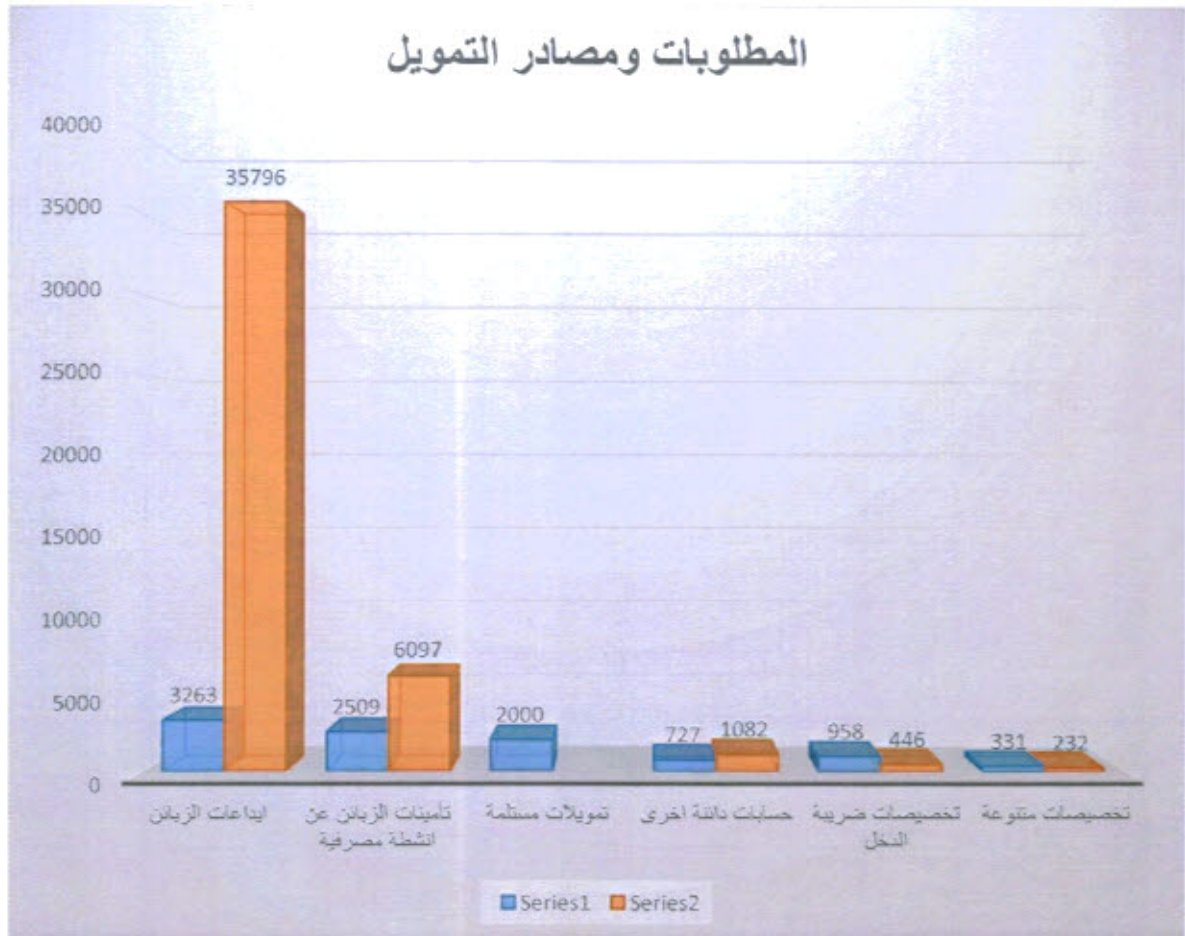
بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم لعام ٢٠٢٠ (١٥,٥٦٥) مليون دينار ويتكون من:

- مبلغ (١٢٩) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
- مبلغ (٣,٦١٥) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٧.
- مبلغ (٢,٥٨٩) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠١٨.
- مبلغ (١,٦٠٠) مليون دينار يطرح من رصيد العجز المتراكم والمضاف من الفائض المتراكم لعام ٢٠١٩.
- مبلغ (١٠,٨٣٢) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام ٢٠٢٠.

١- المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل: بلغ اجمالي الرصيد (٩,٨٢٦) مليون دينار
والجدول ادناه يبين ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
(%٩٠,٨٨)	%٨٢	٣٥,٧٩٦	%٣٣,٢١	٣,٢٦٣	حسابات ايداعات الزبائن
(%٥٨,٨٥)	%١٣,٩٧	٦,٠٩٨	%٢٥,٥٣	٢,٥٠٩	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
%١٠٠	-	-	%٢٠,٣٥	٢,٠٠٠	تمويلات مستلمة
(%٣٢,٨١)	%٢,٤٨	١٠٨٢	%٧,٤١	٧٢٧	حسابات دائنة اخرى
%١١٤,٨٠	%١,٠٢	٤٤٧	%١٠,١٣	٩٩٥	تخصيصات ضريبة الدخل
%٤٢,٦٧	%٠,٥٣	٢٣٢	%٣,٣٧	٣٣١	تخصيصات متنوعة
(%٧٧,٥٨)	%١٠٠	٤٣,٦٥٥	%١٠٠	٩,٨٢٦	الاجمالي



٣- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- بلغ رصيد المراجعات بالصافي (١٩,٢٦٤) مليون دينار
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
(٣٢,١٤) %	١٠٠ %	٢٨	١٠٠ %	١٩	مراجعات- بالصافي
(٣٢,١٤) %	١٠٠ %	٢٨	١٠٠ %	١٩	الاجمالي

ب- الائتمان التعهدي: - حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية ولغاية تاريخ الميزانية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ (١٤,٦٨٧) مليون دينار اما رصيد مخصص الائتمان التعهدي فقد بلغ (٣٢٥) مليون دينار والجدول ادناه يبين تفاصيل ذلك :-
المبالغ بالمليون دينار

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
(٥٩,٤٥) %	٩٠,٦٥ %	٣١,٨١٦	٨٧,٨٣ %	١٢,٩٠٠	خطابات الضمان
(٧٧,٦٧) %	٩,٣٥ %	٣,٢٨٣	١٢,١٧ %	١,٧٨٧	الاعتمادات
(٦١,١٦) %	١٠٠ %	٣٥,٠٩٩	١٠٠ %	١٤,٦٨٧	الاجمالي

٤- الاستثمار بالصافي : - سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل اللجان المختصة و اشراف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات حيث بلغ اجمالي رصيد المنح بالصافي (١٦٠,٦٣١) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الاستثمار قد بلغ (٢٣,٥٠٠) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم ٩ وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي.

نسبة التغير	السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		التفاصيل
	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	
١٠٠ %	٠ %	٠	٠,٤٦ %	٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥١,٢١) %	٢٣,٤٩ %	٤٣,٨٤٤	١٣,٣٢ %	٢١,٣٩٠	مضاربات - بالصافي
(٢,٩٩) %	٧٦,٥١ %	١٤٢,٧٦٨	٨٦,٢٢ %	١٣٨,٤٩١	مشاركات- بالصافي
(١٣,٩٢) %	١٠٠ %	١٨٦,٦١٢	١٠٠ %	١٦٠,٦٣١	الاجمالي

سادسا : إدارة المخاطر:

تتفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وخاصة الصادرة عن لجنة بازل فقد استمر المصرف في عام (٢٠٢٠) بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

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

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



سابعا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات:

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

ثامنا: الدعاوى القضائية: -

- ١- تم وضع اشارة الحجز الاحتياطي على الاموال المنقولة وغير المنقولة والرصيد الانتماني العائد لمصرف الراجح الاسلامي وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية / قسم التصديقات والحجوزات المرقم ٢٠٤٦/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٧. وقد تم رفع اشارة الحجز الاحتياطي المذكور اعلاه بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية المرقم ٢٨٢٥/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢١/١١/٤ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية).
- ٢- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف هي (٣) دعاوى وقد صدر قرار قضائي بأحدى الدعاوى المقامة ضد المصرف اعلاه برد الدعوى لصالح المصرف ومبلغها (١٧,٦١٣,٩١٤) الف دينار وصدق القرار استئنافا وتمييزا بتاريخ ٢٠٢١/٨/١٥ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية) , ليصبح مبلغ الدعوى المقامة على المصرف (٤٢,٥١٨,٣٥٠) الف دينار.
- ٣ - لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف ضد الغير كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .
- ٤- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :اقام المصرف دعوى ضد الغير عددها (٢) دعوى قضائية خلال السنة المالية ٢٠٢١ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية).

تاسعا : قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

- سعت ادارة المصرف الى أن تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال: -
- أنشاء قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب.

عاشرا :- نظام الرقابة الداخلية:

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

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

احدى عشر : قسم التوعية وحماية الجمهور: -

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

اثنا عشر : كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة ١٢ % من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الأدنى هو (١٥%) وقانون المصارف رقم ٩٤ سنة ٢٠٠٤ حدد النسبة ١٢% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام ٢٠٢٠ (١٩٦,٧٢%) .

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

- أ. لا توجد أي أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد ٢٠٢٠/١٢/٣١ ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام ٢٠٢٠ ووفقا لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

اربعة عشر :- العلاقات المصرفية الدولية:

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

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

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

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

أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

سادس عشر :- المسؤولية الاجتماعية:

كان لمصرفنا خلال عام ٢٠٢٠ المشاركة الاجتماعية والإنسانية والخيرية، يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض.

سابع عشر :- الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، وفيما يلي أبرز ماورد بها :-

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



رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

- استنادا الى احكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ , وبناءا على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا أن نقدم لحضراتكم تقريرنا لعام ٢٠٢٠ .
- ١- مارست اللجنة اعمالها خلال العام ٢٠٢٠ وتمت مراجعة ومتابعة كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقارير مراقبي الحسابات بالاضافة الى التقارير السابقة له, وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها عن عام ٢٠٢٠ .
 - ٢- اطلعت اللجنة عن التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الراجح الاسلامي وتمت المصادقة على التوصيات والملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .
 - ٣- بعد الاطلاع على القوائم المالية الموحدة للمصرف لعام ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية وتقارير مراقبي الحسابات والتي عكست وضعا اجماليا مناسباً مع طبيعة المرحلة التي يمر بها النشاط الاقتصادي في العراق والصعوبات والمشاكل التي واجهت النشاط المصرفي عموماً توصي اللجنة بالمصادقة عليها.
 - ٤- درست اللجنة موازنة نشاط المصرف لعام ٢٠٢٠ والتعديلات التي اجريت عليها وخطة العمل المقترحة لتنفيذها واوصت بعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها .
 - ٥- تابعت اللجنة الجهود المبذولة لتطوير مستوى اداء الادارة التنفيذية والتي ركزت على :-
 - أ. تطوير الكفاءات التنفيذية والوظيفية في المصرف للاستمرار في ريادة المصرف والعمل على تعبئة الشواغر الوظيفية في الادارات المهمة الشاغرة وتأمينها بكوادر قيادية مؤهلة ومناسبة لادارتها .
 - ب. متابعة انجاز مشاريع تطوير نظم المعلومات للمصرف ونسب انجازها ودعم توجهات الادارة التنفيذية في التوسع بالخدمات التكنولوجية في اتمتت نظم المعلومات وتؤكد اللجنة على ضرورة انجاز هذه المشاريع لما بها من اهمية استراتيجية للمصرف وفق الجدول الزمني المعتمد.
 - ٦- اطلعت اللجنة على الخطة السنوية للتدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٠ وبعد الدراسة عرضت على مجلس الادارة لاعتمادها.
 - ٧- اطلعت اللجنة على خطة تدريب العاملين لعام ٢٠٢٠ واوصت بأعمالها مع التركيز على تطبيق السياسات والاجراءات المقترحة .
 - ٨- تابعت اللجنة اعمال تطبيق معيار IFRS٩ ومنهجية والية احتساب المخصصات التي تم اتباعها لاحتساب الاثر وتم التوصية لمجلس الادارة باعتمادها وتمت متابعة عكس الارقام على البيانات المالية لعام ٢٠٢٠ وهيكله حقوق الملكية للمصرف للائتمثال الى متطلبات تطبيق هذا المعيار .
 - ٩- توصي اللجنة بتكليف المحاسب القانوني زهير البحراني ود.حسيب جويد بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام ٢٠٢١ وبأجور مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الهيئة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الإسلامي وأصدرت الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠.

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

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد عبد الله

تقرير مراقب الامثال

تقرير مراقب الامتثال

الامتثال

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

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

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

مراقب الامتثال

سجل جبه حيدر



تقرير مراقبي الحسابات

العدد : ١١/ش-١٥٧
التاريخ : ٢٠٢١/١١/٧

بسم الله الرحمن الرحيم

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

الموضوع / تقرير مراقبي الحسابات

بعد التحية ,

دققنا البيانات المالية المرفقة الخاصة لشركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات المرفقة بها والمرقمة من تسلسل (١) الى (٢٤) والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ . وملخص لأهم السياسات المحاسبية والايضاحات التفسيرية الاخرى . ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية .

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية المحلية و الدولية , إضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة بما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقبي الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية المقدمة ألبنا استناداً الى تدقيقنا , لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير المحلية و الدولية للتدقيق , والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق على اساس اختباري للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية , ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية . وكذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة , إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية . هذا وفي اعتقادنا ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي .

وندرج ادناه اهم الإيضاحات والملاحظات :-

أولاً : معايير التقارير المالية الدولية و معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية

١- ان المصرف طبق معايير التقارير المالية الدولية IFRS في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية
٢- اما بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بها استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ .

٣- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) IAS (الانخفاض في قيمة الأصول) وذلك بسبب عدم تملك المصرف أي أصول عقارية بتاريخ الميزانية.

٤- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ IFRS (ايضاح ٦/٣)

قام المصرف باحتساب المخصصات المطلوبة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ في ضوء تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ IFRS وكما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :-

المبلغ / الف دينار عراقي

المجموع	المخصص المطلوب احتسابه المدينة	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمار المشاركات والمضاربات	المخصص المطلوب احتسابه للتمويلات الإسلامية
٤٧,٩٠٠,١٦٠	٣٩,٤٩٠	٥٦٢,٠١٢	٣٢٥,٤٢٨	٤٦,٩٧٢,٤٦٠	٧٧٠

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق معيار ٩ وكما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما يلي :-

المبلغ / الف دينار عراقي

المجموع	الذمم المدينة	ارصدة المصارف المحلية	الائتمان التعهدي	الاستثمار / المشاركات والمضاربات	التمويلات الإسلامية	البيان
٤٧,٩٠٠,١٦٠	٣٩,٤٩٠	٥٦٢,٠١٢	٣٢٥,٤٢٨	٤٦,٩٧٢,٤٦٠	٧٧٠	المخصص الواجب احتسابه في ١٢/٣١ /٢٠٢٠
٤,٩١٩,٨٣٠	١٦١,٨٩٨	١١٢,٤٠٢	٢٢١,٨١٧	٤,٤٢٢,٩٤٩	٧٦٤	ينزل: رصيد المخصص في ٢٠٢٠/١/١
٤٢,٩٨٠,٣٣٠	(١٢٢,٤٠٨)	٤٤٩,٦١٠	١٠٣,٦١١	٤٢,٥٤٩,٥١١	٦	الأثر الكمي لتطبيق المعيار في ١٢/٣١ /٢٠٢٠

ويتضح من الجدول اعلاه ما يلي :-

الف دينار	
المخصص الواجب احتسابه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٧,٩٠٠,١٦٠
ينزل / رصيد المخصص كما في ٢٠٢٠/١/١	(٤,٩١٩,٨٣٠)
<hr/>	
الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٢,٩٨٠,٣٣٠

ونود ان نبين مايلي :-

- أ - نظراً لارتفاع مبلغ الأثر الكمي للاستثمارات الإسلامية النقدية فقد قررت ادارة المصرف تغطية مايزيد عن (٥٠%) منه ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠٢٠ .
- ب - تم تغطية مبلغ المخصص المطلوب لكل من التمويل الإسلامي / المراجعات الائتمان التعهدي / الذمم المدينة بالكامل ضمن حسابات السنة المالية / ٢٠٢٠ .
- ج- تغطية ٢٠% من المخصص الواجب احتسابه لارصدة المصارف المحلية والذي تم توزيعه على خمسة سنوات واعتباراً من السنة المالية / ٢٠١٩ .
- ان مبالغ مخصص الخسائر الائتمانية المحتسبة المتوقعة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ كما يلي :-

الف دينار	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الإسلامية النقدية / المراجعات (ايضاح / أ٦)	٧٧٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الإسلامية النقدية/المضاربات (ايضاح / أ٧)	١٦١٠٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الإسلامية النقدية / المشاركات (ايضاح / أ٧)	٢١٨٨٩٢٣٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الائتمان التعهدي (ايضاح / أ١٥)	٣٢٥٤٢٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الارصدة النقدية لدى المصارف (ايضاح / أ٥)	٢٢٤٨٠٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الذمم المدينة (ايضاح / أ٨)	٣٩٤٩٠
<hr/>	
رصيد المخصص المحتسب كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٤٠٨٩٧٢٣

- وكما مبين في الايضاح المرقم (٦/٣) و الايضاحات المذكورة اعلاه من الايضاحات المرفقة مع القوائم المالية وتعتبر جزء من مكونات هذه الفقرة من تقريرنا.
- ان احتساب الأثر الكمي لتطبيق معيار (٩) كما مفصل ادناه :-
- أ- تم احتساب الأثر الكمي للتمويلات الإسلامية النقدية (المراجعات) كما موضح في الايضاح رقم ٦- أ (مخصص التمويلات الإسلامية).
- ب- تم احتساب الأثر الكمي (للمشاركات والمضاربات) كما موضح في الايضاح رقم ٧- أ (مخصص مخاطر الاستثمار).
- ت- تم احتساب الأثر الكمي للائتمان التعهدي كما مبين في الايضاح رقم ١٥ .
- ث- تم احتساب الأثر الكمي لارصدة المصارف المحلية كما موضح في الايضاح رقم ٥- أ (مخصص ارصدة المصارف المحلية).
- ج- تم احتساب الأثر الكمي للموجودات الاخرى / المدينون كما موضح في الايضاح رقم ٨- أ (مخصص مدينو النشاط الغير الجاري).

ثانياً : سعر صرف العملة الأجنبية

تم اعتماد سعر صرف (١٤٦٠) دينار لكل دولار امريكي وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بخصوص تعديل سعر صرف الدولار الامريكي من (١١٩٠) الى (١٤٦٠) دينار لكل دولار امريكي وبموجب كتابه المرقم ٣٨٢/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ .

ثالثاً : نتيجة النشاط

كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة المالية /٢٠٢٠ تحقيق (خسائر) بلغت (١٠,٨٣١,٢٧١) الف دينار قياساً بأرباح السنة السابقة البالغة (٣,١٤٩,٧٦٩) الف دينار / بعد الضريبة .

رابعاً : النقدية والارصدة لدى المصارف المحلية ايضاح (٥/٤)

انخفضت الارصدة النقدية لدى المصرف والارصدة لدى البنك المركزي حيث بلغت بتاريخ الميزانية (٣٢,٨٧٠,٣١٣) الف دينار قياساً بالارصدة المدورة من السنة السابقة والبالغة (٧٥,٦٤٢,٤٣١) الف دينار .

قابلها ارتفاع في مبلغ ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية حيث بلغت بتاريخ الميزانية (٤٦,٣١٧,١٨٩) الف دينار قياساً بالارصدة المدورة من السنة السابقة والبالغة (٢٠,٥٩٥,٤٥٣) الف دينار .

ان التغيير الاجمالي لحسابات النقدية والارصدة لدى المصارف بشكل عام قد بلغت بتاريخ الميزانية (٧٩,١٨٧,٥٠٢) الف دينار قياساً بالارصدة المدورة من السنة السابقة البالغة (٩٦,٢٣٧,٨٨٤) الف دينار وان نسبة انخفاض السنة الحالية بلغت (١٧,٧%) عن السنة السابقة .

خامساً : الفروقات النقدية

بلغ رصيد الفروقات النقدية بتاريخ الميزانية (١٢,٠٧٨) الف دينار ويمثل مبالغ النقص والعملة المزورة من النقد المرسل الى البنك المركزي العراقي خلال السنة المالية / ٢٠٢٠ .
نوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصفية مثل هذه الارصدة اولاً بأول وقبل نهاية كل سنة .

سادساً : ايراد نافذة مزاد العملة

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الأجنبية للفترة من ٢٠٢٠/١/٥ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٢٦ (١,١٢٨,٦٢٠,٢٠٠) دولار وكما مبين:

التفاصيل	المبلغ / دولار
مشتريات حوالات واعتمادات	١,١٢٠,٥١٠,٣٠٠
مشتريات لأغراض شركات الصرافة	٧,٠٧٠,٠٠٠
مشتريات لأغراض المزاد النقدي للمصرف	١,٠٤٠,٠٠٠
المجموع	١,١٢٨,٦٢٠,٣٠٠

ب- بلغت الإيرادات المتحققة من نافذة مزاد العملات الأجنبية لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ (٣,٦٠٤,٦٢٨,٣٠٠) دينار وكما يلي:

المبلغ / دينار	إيرادات ٢٠١٩ تحققت خلال ٢٠٢٠
٥٦,٣٢٠,٠٠٠	إيرادات عن حوالات واعتمادات الفترة من ٢٢ الى ٢٠١٩/١٢/٣١
٢,٠٤٠,٠٠٠	إيرادات عن شركات الصرافة ٢٠١٩/١٢/٣١
٤٨٠,٠٠٠	إيرادات عن المزاد النقدي ٢٠١٩/١٢/٣١
<u>٥٨,٨٤٠,٠٠٠</u>	<u>مجموع الإيرادات المتحققة عن ٢٠١٩</u>
المبلغ	إيرادات ٢٠٢٠
٣,٥١٨,١٦٨,٢٠٠	إيراد عن حوالات واعتمادات
٢٤,٧٤٠,٠٠٠	إيراد عن شركات الصرافة
٢,٨٨٠,٠٠٠	إيراد عن المزاد النقدي
<u>٣,٥٤٥,٧٨٨,٢٠٠</u>	<u>المجموع</u>
<u>٣,٦٠٤,٦٢٨,٢٠٠</u>	<u>مجموع الايراد الكلي المتحقق خلال السنة</u>

وكما مبين في الايضاح رقم ١٨- أ المرفق مع البيانات المالية
ت- تم اعتماد أسلوب تقديم المستفيد الأخير للحوالات الصادرة .
ث- طلبنا بكتابنا المرقم ٢٥ في ٢٠٢١/١/٢٨ من البنك المركزي العراقي / دائرة الإصدار والخزائن تزويدنا بكشف تفصيلي عن مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ ولم تردنا الإجابة لحد الان.

سابعاً: التمويلات الإسلامية بالصافي (ايضاح / ٦)

بلغ رصيد التمويلات الإسلامية / المرابحات (صافي بعد تنزيل المخصص) (١٩,٢٦٤) الف دينار بتاريخ البيانات المالية قياساً للرصيد المدور من السنة السابقة والبالغ (٢٨,٣٥١) الف دينار .

ثامناً : الاستثمارات الإسلامية بالصافي (ايضاح / ٧)

- ١- بلغ رصيد الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص) (١٦٠,٦٣٠,٧٧٠) الف دينار بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ مقارنة بـ (١٨٦,٦١٣,٣٠١) الف دينار بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠١٩ بانخفاض مقدار (٢٥,٩٨٢,٥٣١) الف دينار .
- ٢- تم عرض المضاربات والمشاركات ضمن حساب الاستثمارات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ .
- ٣- بلغت نسبة الاستثمارات (المضاربات والمشاركات) بالصافي بعد تنزيل المخصص الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (٦٧,٩%) .

نوصي بتطبيق متطلبات كتاب البنك المركزي العراقي ٢١٩/٦/٩ في ٢٣/٨/٢٠٢٠ بصدد معالجة نسبة المضاربات والمشاركات التي تزيد عن ٢٠% من رأس المال والاحتياطيات السليمة ومعالجة مدة المضاربات والمشاركات حسب الكتاب أعلاه.
٤- بلغت نسبة التمويلات والاستثمارات الاسلامية النقدية الى الودائع كما بتاريخ الميزانية (٥٦٢١%) وهي اكثر من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٥%).

تاسعاً : ودائع ادخارية واستثمارية (ايضاح رقم /١٠)

انخفض رصيد ودائع الزبائن الادخارية والاستثمارية بتاريخ الميزانية الى (٣,٢٦٢,٨٥٧) الف دينار مقارنة برصيد السنة السابقة البالغ (٣٥,٧٩٦,١٢٢) الف دينار وبانخفاض مقداره (٣٢,٥٣٣,٢٦٩) الف دينار .

عاشراً : التمويلات والأستثمارات الاسلامية النقدية المتعثرة

وجود تمويلات اسلامية (نقدية) ممنوحة لثلاث شركات عراقية استحققت خلال السنة المالية ٢٠٢٠ ولم تسدد مع ارباحها (متعثرة) ولغاية تاريخ الميزانية بلغ مجموعها (٥٤) مليار دينار ونود ان نبين بخصوصها مايلي :-

- ١- ان الضمانات المقدمة هي (صك , كمبيالة) .
- ٢- تم احتساب المخصص المطلوب لتغطية مخاطر التمويلات النقدية المذكورة اعلاه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ و وفقاً لمتطلبات تطبيق المعيار الدولي / ٩ حيث قررت ادارة المصرف على تخصيص مايعادل (٥٠%) منها ضمن حسابات السنة الحالية /٢٠٢٠ وكما ورد في (الايضاح رقم / ١٧) وتعتبر جزء من مكونات هذه الفقرة من التقرير .
- ٣- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :-

أ- اقام المصرف (٢) دعوى على اثنين من الشركات المذكورة اعلاه وكما مبين ادناه :-
الدعوى الاولى بمبلغ ٢٤ مليار دينار بتاريخ ٢٠٢١/١/٥ .
الدعوى الثانية بمبلغ ٢٤ مليار دينار بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢ .
ولازالت امام القضاء ولم يتم حسمها لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .
وذلك استناداً الى المعلومات المقدمة الينا من القسم القانوني في المصرف بموجب كتابهم المرقم/٢ والمؤرخ في ٢٠٢١/٧/١٣ .

ب - اما موضوع مبلغ المشاركة / الممنوح الى الشركة الثالثة ومقداره (٦) مليار دينار .
فأن رأي ادارة المصرف كان التريث في اقامة الدعوى لوجود مفاوضات ومداولات مع الشركة صاحبة العلاقة لغرض تسديد مبلغ التمويل دون اللجوء الى القضاء وكما ورد في مذكرة ادارة المصرف المرقمة ٦/ والمؤرخة في ٢٠٢١/٨/٥ .

احد عشر : التمويلات المستلمة من البنك المركزي

ان مبلغ التمويلات المستلمة الظاهرة في قائمة المركز المالي (ايضاح / ١٢) والبالغة (٢) مليار دينار تمثل المبلغ المستلم من مبادرة البنك المركزي العراقي في المشاريع السكنية خلال السنة المالية / ٢٠٢٠ .

(الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية)

وقد تم استرداد هذا المبلغ من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم ٥٠٢/٢/٦ والمؤرخ في ٢٠٢١/٢/٢٣ .

اثنا عشر : اطفاء جزء من العجز المتراكم

استناداً الى قرار الهيئة العامة لشركة مصرف الراجح الاسلامي المتخذ في الجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٢ والمتضمن اطفاء مبلغ (١,٦٠٠,٠٠٠) الف دينار من رصيد العجز المتراكم المدور .

فقد اتخذت المعالجات المحاسبية لتنفيذ ماورد اعلاه ضمن حسابات السنة الحالية / ٢٠٢٠ وكما يظهر في (كشف التسويات لاحتساب الربح الخاضع لضريبة الدخل) .

ثلاثة عشر : فروقات تقييم العملة / ايضاح (٦/٣)

استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٣٨٢/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ والمتضمن تعديل قيمة العملة الاجنبية (الدولار) واية عملات تقيم على اساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والانظمة المصرفية في بداية يوم العمل ٢٠٢٠/١٢/٢٠ . واستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية المعدلة محسوب على اساس (١٤٦٠) دينار لكل دولار . والتعامل مع الفرق قيدياً وفقاً للمعايير الدولية (IAS) .

اتخذ المصرف الاجراءات اللازمة بموجب النظام الالكتروني المعمول به . وان تأثير ذلك عند غلق الارصدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ بلغت (٤,٢١٤,٨٤٦) الف دينار . وكان قرار ادارة المصرف تبويب هذا المبلغ لحساب مخصصات الخسائر المتوقعة عن تطبيق المعيار الدولي ٩/IFRS وذلك استناداً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٠١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨ . حيث لم تظهر تلك الايرادات ومايقابلها من مخصصات الواردة اعلاه في قائمة الدخل ضمن الايرادات والمصروفات للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما ورد في الايضاح المرقم (٦/٣) .

اربعة عشر : الحسابات الجارية مع المصارف المحلية (ايضاح رقم ٥)

١ - الحساب الجارى مع مصرف الاتحاد

أ - ان رصيد هذا الحساب كان في ٢٠٢٠/١/١ والمدور من السنة السابقة (٤,٧٠٧,٢١٨) الف دينار حيث تم تسديد وتسوية مبالغ خلال السنة الحالية مجموعها (١,٧١٤,٥٥٧) الف دينار .

ليكون الرصيد بتاريخ الميزانية / مدين بمبلغ (٢,٩٩٢,٦٦١) الف دينار .

ب - لم نحصل على كشف الحساب المذكور اعلاه وتأيبد الرصيد كما بتاريخ الميزانية .

ج - كانت نتيجة الدعوى المقامة من قبل مصرف الراجح على مصرف الاتحاد بخصوص رصيد هذا الحساب صدور قرار من وزارة العدل / دائرة التنفيذ / مديرية تنفيذ الكرامة برقم ٢٠١٧/١٠٧٤ بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٧ تضمن وضع الحجز التنفيذي على اموال المصرف المذكور كافة وبما يعادل مبلغ (١١٩٨٢٠١٧٧٦٧) دينار مع الفائدة القانونية واتعاب المحاماة .

د - ان مبلغ التعويض المذكور في الفقرة /ج اعلاه يقل بمبلغ (٢٢٥,٢٠٠,٠٠٢) دينار عن رصيد الحساب المذكور بموجب سجلات المصرف كما بتاريخ الميزانية والذي يمثل مبلغ تأمينات خطاب ضمان صادر من مصرف الاتحاد رقم ١٥١٤/٩٩٩ بمبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار لصالح البنك المركزي العراقي والعائدة لشركة الراجح للتحويل المالي والنافذ لغاية ٢٠١٦/٦/١ حيث تم عكس مبلغ التأمينات المذكورة في الحساب الجاري عند الغاء خطاب الضمان . مما يتطلب اتخاذ اجراءات المطالبة بهذا المبلغ اضافة الى مبالغ التعويض .

٢- الحساب الجاري مع مصرف بابل

بلغ رصيد الحساب الجاري مع مصرف بابل بتاريخ الميزانية (٥,٦٢٠,١٢٠) الف دينار وهو رصيد مدور من السنة السابقة (غير متحرك) .
وقد تم احتساب مخصص تغطية مخاطر ارصدة المصارف المحلية وفقاً للمعيار الدولي / ٩ ومقداره (٥٦٢,٠١٢) الف دينار ضمن حسابات المصرف للسنة المالية / ٢٠١٩ حيث تم توزيعه على خمسة سنوات . اعتباراً من السنة المالية / ٢٠١٩ (ايضاح / ٥) .

خمس عشرة : كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للبيانات المالية ومراجعة طبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والكشوفات المعدة لغرض احتساب نسبة كفاية رأس المال .
حيث بلغت بتاريخ الميزانية (١٩٦,٧٢%) . علماً بأن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي (١٢%) .

ستة عشر : دائرة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة لنا من القسم المذكور .
تبين ان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العراقي ووفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .
وان المصرف لديه البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

- ١- ان نظام (IMAL) المعمول به في المصرف يقوم بتصنيف الزبائن على ضوء المعلومات الداخلة للنظام الى (عالي المخاطر , متوسط المخاطر , منخفض المخاطر) .
- ٢- اجراء استعلام محلي للزبون عن طريق نظام (AML) وكذلك الاستعلام الدولي (WORLD CHECK) المنفذ من شركة (REFINITIVE) .
- ٣- ادخال السيناريوهات المعتمدة وعددها (٢٥) سيناريو والتي اقرها مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بكتابهم ذي العدد ١/٢/ت ح / اعمام رقم ٢ المؤرخ ٢٠١٩/٦/١٧ اضافة الى سيناريوهات النظام (IMAL) المعمول به في المصرف .

سبعة عشر: مراقب الأمتثال

اطلعنا على تقارير مراقب الأمتثال للمصرف المقدمة لنا خلال السنة موضوعة التقرير ,
وانها كانت وفقاً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي .

ثمانية عشر : قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

اطلعنا على تقارير القسم المذكور للسنة المالية موضوعة التقرير والتي كانت على شكل تقارير فصلية وتقارير عن نتائج التدقيق التي تمت على اساس شهري او (عينات تدقيق) . ولغرض الاستفادة من نشاط القسم وتطوير عمله نوصي بأن ينتقل الى مرحلة التدقيق العام والشامل لمعاملات الادارة العامة والفرع الرئيسي في المصرف و الاستفادة من كون القسم المذكور يقع في نفس البناية .

تسعة عشر : نتائج التدقيق المستندي

يعتبر تقريرنا الداخلي الموجه الى السادة رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف المرقم (١٠٠/١٦-١٥٧/أ) والمؤرخ في ٢٠٢١/٩/٢٠ جزءاً من مكونات هذا التقرير .

عشرون : الدعاوى القانونية

استناداً الى المعلومات والكشوفات المقدمة اليها من القسم القانوني في المصرف بخصوص الدعاوى القانونية التي لازالت امام القضاء ولم تحسم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما مبين ادناه :-

١- تم وضع اشارة الحجز الاحتياطي على الاموال المنقولة وغير المنقولة والرصيد الائتماني العائد لمصرف الراجح الاسلامي وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية / قسم التصديقات والحجوزات المرقم ٢٠٤٦/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٧ وذلك استناداً الى قرار صادر من محكمة تحقيق بعقوبة . وقد تم رفع اشارة الحجز الاحتياطي المذكور اعلاه بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / الدائرة القانونية المرقم ٢٨٢٥/١٦ والمؤرخ في ٢٠٢١/١١/٤ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية).

٢- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف هي (٣) دعاوى مجموع مبالغها (٦٠,١٣٢,٢٦٤) الف دينار وانها لازالت امام القضاء ولم تحسم لغاية تاريخ الميزانية . وقد صدر قرار قضائي بأحدى الدعاوى المقامة ضد المصرف أعلاه برد الدعوى لصالح المصرف ومبلغها (١٧,٦١٣,٩١٤) الف دينار وصدق القرار استئنافاً وتمييزاً بتاريخ ٢٠٢١/٨/١٥ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية) , ليصبح مبلغ الدعاوى المقامة على المصرف (٤٢,٥١٨,٣٥٠) الف دينار .

٣ - لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف ضد الغير كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

٤- الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية :

اقام المصرف دعوى ضد الغير عددها (٢) دعوى قضائية مجموع مبالغها (٤٨) مليار دينار خلال السنة المالية / ٢٠٢١ (الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية) ولم تحسم لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وكما سبق الاشارة اليها في الفقرة (عاشراً/٣) من هذا التقرير .

واحد و عشرون : الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

غرامات البنك المركزي العراقي

كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد ٥٠٧٦/ج/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٥ والذي بموجبه تقرر اعادة مبلغ (٨٣١,٢٠٢) الف دينار الذي يمثل الفرق بين الغرامة التي سبق فرضها على المصرف (شركة الراجح للتحويل المالي سابقاً) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (٩/ج/١٧٦٧٨) والمؤرخ في ٢٠١٨/٧/٢٦ والبالغة (٨٧٠,٦٩٢) الف دينار وعليه فإن صافي مبلغ تلك الغرامة بلغ (٣٩,٤٩٠) الف دينار .

اثان وعشرون : الايضاحات الاخرى

استناداً الى المتطلبات الرقابية والمبادئ المحاسبية الواردة في كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٥٢٢٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٧ . واطرافاً الى الفقرات التي سبق وان وردت اعلاه . ندرج ادناه ما يلي :-

١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :-

أ- تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف لسنة /٢٠٢٠ وحصلت مصادقة مجلس ادارة المصرف عليه بتاريخ ٢٠٢١/١/٥ .

ب-شكلت لجنة في المصرف لاعداد بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية ووفقاً لضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي ولا زال عمل اللجنة المذكورة مستمراً لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير .

٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف الى البنك المركزي في نهاية كل فصل من فصول السنة ، وتم متابعة تنفيذ المعالجات المطلوبة من قبل البنك المركزي والمتعلقة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية اخرى يحددها البنك المركزي للمصرف . والمراسلات الجارية بين المصرف والبنك المركزي العراقي بخصوصها .

٣- ان المصرف يعتمد الانظمة الالكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (IMAL) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات المالية فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امانة وبطريقة حفظ سليمة.

٤- تبلغ نسبة الموجودات الاخرى ٤% من مجموع الموجودات المتداولة وهي اقل من النسبة المطلوبة في كتاب البنك المركزي العراقي حول تحسين القوائم المالية والبالغة ١٠% .

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والايضاحات المعطاة لنا: -

١- ان المجموعة الدفترية والنظام المحاسبي الالكتروني المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف . كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي .

٢- أن عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، اما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل ادارة المصرف واطهرت اجراءات مطابقة نتائج الجرد مع السجلات الفرعية وجود بعض الفروقات (بالزيادة) ولم تتخذ الاجراءات المتعلقة بها ضمن حسابات السنة الحالية . وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنة السابقة .

٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.

٤- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقا للضوابط الخاصة بتطبيق (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) فيما يخص التمويلات الاسلامية . وهي متفقة مع ما تظهره السجلات والنظام المحاسبي الالكتروني وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة / ١٩٩٧ المعدل ، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة / ٢٠٠٤ ، وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة / ٢٠١٥ .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع ماتظهره السجلات والنظام المحاسبي الالكتروني ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير...

مراقبا الحسابات



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



بغداد - جمهورية العراق

في ٧ / ١١ / ٢٠٢١

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ قائمة (أ)

رقم الايضاح	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التفاصيل
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	المسجودات
٤	٣٢,٨٧٠,٣١٣	٧٥,٦٤٢,٤٣١	نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي
٥	٤٦,٣١٧,١٨٩	٢٠,٥٩٥,٤٥٣	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٧	١٦٠,٦٣٠,٧٧٠	١٨٦,٦١٣,٣٠١	الاستثمارات/صافي
	٧٥٠,٠٠٠	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
	٢١,٣٩٠,٠٠٠	٤٣,٨٤٤,٨٥٦	مضاربات- بالصافي
	١٣٨,٤٩٠,٧٧٠	١٤٢,٧٦٨,٤٤٥	مشاركات- بالصافي
٦	١٩,٢٦٤	٢٨,٣٥١	تمويلات إسلامية بالصافي
٨	٩٧٦,٣١٦	١,٥١٤,٢٤٤	الموجودات الأخرى
١٩	١,٢٠٦,٠٤٣	٩٧٨,٦٠٢	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
ج ٩	٤,٠٥٠,٤٢٣	٥,٣٣٨,٥٧٥	موجودات غير ملموسة أنظمة وبرمجيات
١٩	٣٩,٧١٥	٥٩,٥٠٠	ممتلكات أراضي وأنظمة/ برمجيات قيد الانجاز
	٢٤٦,١١٠,٠٣٣	٢٩٠,٧٧٠,٤٥٧	مجموع الموجودات
	٣,٢٦٢,٨٥٧	٣٥,٧٩٦,١٢٢	المطلوبات وحقوق الملكية
١٠	٢,٥٠٨,٧٩٦	٦,٠٩٧,٧٦٧	ودائع ادخارية واستثمارية
١١	٢,٠٠٠,٠٠٠	—	تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية
١٢	٧٢٧,٣٧٤	١,٠٨٢,٢٤٤	تمويلات مستلمة
١٣	٩٩٥,٨٩٥	٤٤٦,٧٢٣	حسابات دائنة أخرى
١٤	٣٣١,١٥٣	٢٣٢,٣٧٢	تخصيصات ضريبة الدخل
١٥	٩,٨٢٦,٠٧٥	٤٣,٦٥٥,٢٢٨	تخصيصات متنوعة
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات وم. التمويل قصيرة الاجل
ج	١٧٧,٩١٢	١٧٧,٩١٢	حقوق الملكية
ج	١,٦٧١,٨٠٤	٣,٢٧١,٨٠٤	راس المال الاسمي المدفوع بالكامل
ج	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	(٦,٣٣٤,٤٨٧)	احتياطي قانوني
ج	٢٣٦,٢٨٣,٩٥٨	٢٤٧,١١٥,٢٢٩	الفائض المتراكم
ج	٢٤٦,١١٠,٠٣٣	٢٩٠,٧٧٠,٤٥٧	العجز المتراكم
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

المدير المفوض الراجح الإسلامي
محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي
وسن كامل زغير

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١١/١٣/٢٠٢٠ والمؤرخ في ١٧/١١/٢٠٢٠

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة ١٥٦
Zuhair — Al Bahrani
Public Accountant & Auditor

د. حسيب كاظم جويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
حسيب كاظم جويد وشركاه
مراقبة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ قائمة (ب)

٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار عراقي	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار عراقي	رقم الايضاح	التفاصيل
			إيرادات التشغيل
٥,١٥٨,١٥٧	٤,٨٨٢,٤٥٢	١٦	الدخل من (المراجعات المضاربات المشاركات)
١,٥٠٧,٣٩٧	٣٤٣,٦١٩	١٧	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
٦٤٥,١٢٠	٣,٦٠٤,٦٢٨	١٨	ايراد نافذة مزاد العملة
٦,٦٩٤	٥,٦٨٣	١٩	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
٧,٣١٧,٣٦٨	٨,٨٣٦,٣٨٢		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل المصاريف التشغيلية
٧١٨,٨٩١	٨٤٧,٨٧٦	٢٠	رواتب واجور ومنافع العاملين
٩٤٣,٣٥٦	١٥,١٤٥,٤٣٩	٢١	مصاريف العمليات المصرفية
٨٢٨,١٦٨	٨٤٩,٢٨٢	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٠١,٠٦٦	١,٨١٤,٤٨٤	٢٣	الاستهلاكات
(٣,٤٩١,٤٨١)	(١٨,٦٥٧,٠٨١)		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
٣,٨٢٥,٨٨٧	(٩,٨٢٠,٦٩٩)		صافي الدخل من العمليات الجارية
(٢٣٤,٨٠٩)	(٤٦١,٤٠٠)	٢٤	تنزل مصاريف أخرى
٣,٥٩١,٠٧٨	(١٠,٢٨٢,٠٩٩)		صافي الدخل قبل الضريبة
(٤٤١,٣٠٩)	(٥٤٩,١٧٢)	قائمة و	تنزل ضريبة الدخل
٣,١٤٩,٧٦٩	(١٠,٨٣١,٢٧١)		صافي الدخل بعد الضريبة
			التوزيعات
١٥٧,٤٨٨	—		الاحتياطي القانوني ٥ %
٢,٩٩٢,٢٨١	—		الفائض المتراكم
—	(١٠,٨٣١,٢٧١)		العجز المتراكم
—	—		ربحية السهم الواحد

٠,١٢
المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي
وسن كامل زغير

* * * * *
 2
 مجلس مودة مراقب وتدقيق الحسابات
 أمانت السر
 تصديق على صحة محضتهم وترقيتهم مراقب حسابات لأنه مزاول
 لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 معذرة عن تسوية
 عن صحته لانه الهياكل المالية
 ضياء عبد الكريم فخر
 رقم الرصيد ٨٦٥ تاريخه ١٢/١٢
 * * * * *

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ ملحق قائمة (ب)

رقم الايضاح	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التفاصيل
			صافي الربح او الخسارة
	(١٠,٨٣١,٢٧١)	٣,١٤٩,٧٦٩	
			صافي مكاسب (خسارة) إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			مكاسب (خسارة) إعادة تقييم ممتلكات ومباني ومعدات
			مكاسب (خسارة) فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الأجنبية
			مكاسب (خسارة) الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
			مجموع الدخل الشامل للسنة
	(١٠,٨٣١,٢٧١)	٣,١٤٩,٧٦٩	

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

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

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	احتياطي قانوني	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٢٤٧,١١٥,٢٢٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٣٣٤,٤٨٧)	٣,٢٧١,٨٠٤	١٧٧,٩١٢	الرصيد كما في ١/كانون الثاني/٢٠٢٠
(١٠,٨٣١,٢٧١)		(١٠,٨٣١,٢٧١)			الإضافات خلال ٢٠٢٠
—		١,٦٠٠,٠٠٠	(١,٦٠٠,٠٠٠)		التغيير في الاحتياطيات

٢٣٦,٢٨٣,٩٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٥٦٥,٧٥٨)	١,٦٧١,٨٠٤	١٧٧,٩١٢	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠
-------------	-------------	--------------	-----------	---------	-----------------------------------

ايضاح : يمثل مبلغ (١,٦٠٠,٠٠٠) الف دينار تنزيلات من الفائض المتراكم عن اطفاء جزء من العجز المتراكم المدور من السنوات السابقة بموجب اجتماع الهيئة العامة السنوي للمصرف المنعقد بتاريخ / ٢٠٢٠/

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التدفق النقدي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ قائمة د

٢٠١٩	٢٠٢٠	التفاصيل الأنشطة التشغيلية
٣,٥٩١,٠٧٨	(١٠,٢٨٢,٠٩٩)	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١,٠٠١,٠٦٦	١,٨١٤,٤٨٤	استهلاكات
٥٠٧,٤٤٨	١٩,٠٧٦,٢٨٧	مخصص خسائر الائتمان النقدي
١١٢,٤٠٢	١١٢,٤٠٣	مخصص ارصدة المصارف المحلية
١٦١,٨٩٨	(١٢٢,٤٠٨)	مخصص المدينون
١٢٩,٩٦٣	٩٨,٧٨١	مخصصات متنوعة
٥,٥٠٣,٨٥٧	١٠,٦٩٧,٤٤٨	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٤,٧٤٧,٩١٧	٦,٩٠٦,٢٥٠	النقص في الاستثمارات
—	٩,٠٨١	النقص في التمويلات الاسلامية / المراجحات
(٨٠٢,٥٣٤)	٦٦٠,٣٣٦	النقص (الزيادة) في المدينون
٣٢,٩٠٥,٩٤١	(٣٢,٥٣٣,٢٦٦)	النقص (الزيادة) في ودائع العملاء
(٢,٢٨٤,٦٦٦)	(٣,٥٨٨,٩٧١)	النقص في التأمينات
٩١٩,٧٩٥	(٣٥٤,٨٧٠)	النقص (الزيادة) في الدائون
٣٥,٤٨٦,٤٥٣	(٢٨,٩٠١,٤٤٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٩,٢٣٤)	(٦٩٥,٢٤٤)	شراء موجودات ثابتة
(٩٠٣,٥٠٠)	(٣٨,٧٤٣)	ممتلكات وأنظمة قيد الإنجاز
(١,٠٠٢,٧٣٤)	(٧٣٣,٩٨٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
—	٢,٠٠٠,٠٠٠	تمويلات مستلمة
—	٢,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٩,٩٨٧,٥٧٦	(١٦,٩٣٧,٩٧٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
٥٦,٣٦٢,٧١٠	٩٦,٣٥٠,٢٨٦	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
٩٦,٣٥٠,٢٨٦	٧٩,٤١٢,٣٠٧	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة
٧٥,٦٤٢,٤٣١	٣٢,٨٧٠,٣١٣	إيضاح ١
٢٠,٧٠٧,٨٥٥	٤٦,٥٤١,٩٩٤	إيضاح ٢
٩٦,٣٥٠,٢٨٦	٧٩,٤١٢,٣٠٧	المجموع

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة (و)

تسوية الأرباح لاحتساب الأرباح الخاضعة للضريبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/ ٢٠٢٠

(١٠,٢٨٢,٠٩٩)

الربح المحاسبي

يضاف: - المصروفات غير المقبولة ضريبيا

١٤,٨٦٥,٨٣٣ مخصص الائتمان النقدي

١٠٣,٦١١ مخصص الائتمان التعهدي

١١٢,٤٠٣ مخصص الموجود النقدي

٤٣٥,٣٣٨ تبرعات للغير

٢٠,٧٥٩ ضرائب ورسوم

٥,٣٠٣ تعويضات و غرامات

١٥,٥٤٣,٢٤٧

تنزل :- ايرادات غير خاضعة للضريبة —

٥,٢٦١,١٤٨ الربح المعدل الخاضع للضريبة

١,٦٠٠,٠٠٠ ينزل :اطفاء جزء من رصيد العجز المتراكم استنادا الى

المادة (١١) من قانون ضريبة الدخل من سنة

٣,٦٦١,١٤٨ صافي الربح الخاضع للضريبة بعد اطفاء العجز المتراكم

٥٤٩,١٧٢ الضريبة المحتسبة ١٥%

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

١. الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

١-١ معلومات عن المصرف

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

ب- بلغ عدد موظفي المصرف (٦٧) في سنة ٢٠٢٠ ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العراقي اعمال المصرف بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل(٣) .

٢-١ تعريفات:

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

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

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

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

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

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

٢- أسس اعداد القوائم المالية

١-٢ أسس الإعداد: -

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

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

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

١-١-٢ معلومات القطاعات: -

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

٢-١-٢ النقد وما في حكمه: -

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

٢-١-٣ التمويلات الإسلامية: -

- يتم إظهار التمويلات الانتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.
- تم تكوين مخصص اعتمادا على معيار التقارير المالية رقم (٩) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.
- تم منح التمويلات وفقا للصيغ الإسلامية المعتمدة.

٢-٢ قياس القيمة العادلة:

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

٣- التدني في قيمة الموجودات المالية:

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

٣ - ١ استخدام التقديرات:

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

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

٣-٣ الممتلكات والمعدات :-

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

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

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

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

٣-٤ استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية: -

٣-٤-١ الموجودات المالية

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

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

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

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

٣-٤-٢ المطلوبات المالية:

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

٣-٤-٣ الاصول الغير الملموسة:

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

٣-٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة:

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

٣-٤-٥ الودائع:

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

٣-٤-٦ الدخل المحرم :

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

٣-٤-٧ المخصصات:

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

٣-٤-٨ ضريبة الدخل :

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

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

٣-٤-٩ العملات الأجنبية:

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

٣-٤-١٠ التقاص :

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

٥-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية :

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

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

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد

تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

تفسير لجنة التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء

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

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

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

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٣ وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي: -المخصص المطلوب احتسابه كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ المبالغ بالالف الدنانير

المخصص المطلوب احتسابه للمرابحات الإسلامية/ التمويلات	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمارات/مشاركات ومضاربات	المخصص المطلوب احتسابه الائتمان التعهدي	المخصص المطلوب احتسابه ارصدة المصارف المحلية /	المخصص المطلوب احتسابه /الذمم المدينة	المجموع
٧٧٠	٤٦,٩٧٢,٤٦٠	٣٢٥,٤٢٨	٥٦٢,٠١٢	٣٩,٤٩٠	٤٧,٩٠٠,١٦٠

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار ٩/ كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكما يلي: - المبالغ بالالف الدنانير

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية	الاستثمارات / المضاربات والمشاركات	الائتمان التعهدي	ارصدة المصارف المحلية	الذمم المدينة	المجموع
المخصص الواجب احتسابه في ٢٠٢٠/١٢/٣١ على ضوء تطبيق المعيار	٧٧٠	٤٦,٩٧٢,٤٦٠	٣٢٥,٤٢٨	٥٦٢,٠١٢	٣٩,٤٩٠	٤٧,٩٠٠,١٦٠
ينزل: رصيد المخصص في ٢٠٢٠/١/١	٧٦٤	٤,٤٢٢,٩٤٩	٢٢١,٨١٧	١١٢,٤٠٢	١٦١,٨٩٨	٤,٩١٩,٨٣٠
الأثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٦	*٤٢,٥٤٩,٥١١	١٠٣,٦١١	٤٤٩,٦١٠	(١٢٢,٤٠٨)	٤٢,٩٨٠,٣٣٠
**الرصيد المحتسب للسنة المالية / ٢٠٢٠	٦	٢٣,٣٨٦,٠٤٤	١٠٣,٦١١	١١٢,٤٠٣	(١٢٢,٤٠٨)	٢٣,٤٧٩,٦٥٦

*ايضاح: لارتفاع مبلغ الأثر الكمي لتغطية مخاطر المربحات و التمويلات /المضاربات والمشاركات أعلاه فقد حصلت الموافقة على تخصيص مبلغ (٢٣,٣٨٦) مليار دينار وهو يزيد عن ٥٠ % من الأثر الكمي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

**تم تغطية مبلغ المخصص المطلوب لكل من الائتمان التعهدي والذمم المدينة بالكامل ضمن حسابات السنة المالية ٢٠٢٠ .

- أ. تم احتساب الاثر الكمي للتمويلات الاسلامية النقدية (المرابحاث) كما مبين في الايضاح رقم ٦-أ (مخصص التمويلات الاسلامية).
- ب. تم احتساب الاثر الكمي (للمشاركات والمضاربات) كما مبين في الايضاح رقم ٧-أ (مخصص مخاطر الاستثمار).
- ت. تم احتساب الاثر الكمي للاتمان التعهدي كما مبين في الايضاح رقم ١٥ (التخصيصات المتنوعة).
- ث. تم احتساب الاثر الكمي لارصدة المصارف المحلية كما مبين في الايضاح رقم ٥-أ (مخصص ارصدة المصارف المحلية).
- ج. تم احتساب الاثر الكمي الموجودات الاخرى / المدينون كما مبين في الايضاح رقم ٨-أ (مخصص مدينو النشاط غير الجاري).

٧-٣ التدني في القيمة

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

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

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

٢-٧-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى إلى الفئة الثانية

١- الأدوات المالية غير المتعثرة: -المرحلة الأولى تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي.

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

٢- الأدوات المالية المتعثرة: -ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقروض.

٣-٧-٣ العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- ١- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
- ٢- قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهراً ومدى عمر الأدوات المالية.
- ٣- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
- ٤- جودة الضمانات.

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

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

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

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

علما بأن المصارف الاسلامية مستثناة من تطبيق المعيار المذكور استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي

إيضاح ٤ نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

٢٠١٩	٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

٢٠,٧٥٨,٥٢٦ ١٨,٨٦٢,٠٢٠

٢٩,٢٧٥	٢٢,٥٣٠
٢٠,٠٤٢,٧٦٤	٧,٧٥٣,٥٥٦
٦٨٦,٤٨٧	١١,٠٨٥,٩٣٤

٥٤,٨٨٣,٩٠٥ ١٤,٠٠٨,٢٩٣

٢,٠٧٧,٥٣٢	٢,٥٣٩,٩٨٣
١١,٤٦٧,٠٧٨	٦٨٧,٨٢٣
٣٩,١٧٤,٨٠١	٥,٠٨٠,٨٠١
—	٣,٧٩٥,٤٤١
١,٥٩١,١٥١	١,٢٠٥,٢٧٤
٥٥٥,٨٨٩	٥٣٤,٠٨٣
١٧,٤٥٤	١٦٤,٨٨٨

١ نقد في خزائن المصرف

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

٢ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

٧٥,٦٤٢,٤٣١	٣٢,٨٧٠,٣١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
------------	------------	------------------------------

* تأمينات مزاد العملة: ويمثل المبلغ المحجوز لدى البنك المركزي العراقي لغرض اشتراكنا في نافذة بيع وشراء العملة.

** احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة ٧% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).

*** أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (٦٩٨,٩٧١) دينار هي أرصدة مقيدة

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٥ أرصدة و ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠١٩	
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨,٦٥٠,٥٤٠	١٠,٣٦٤,٦٨٠	*مصارف ومؤسسات مالية محلية
٣٧,٨٩١,٤٥٤	١٠,٣٤٣,١٧٥	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
٤٦,٥٤١,٩٩٤	٢٠,٧٠٧,٨٥٥	الرصيد
٢٢٤,٨٠٥	١١٢,٤٠٢	ب طرح مخصص موجودات نقدية
٤٦,٣١٧,١٨٩	٢٠,٥٩٥,٤٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

٥ أ :- مخصص أرصدة المصارف المحلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
١١٢,٤٠٢	—	رصيد بداية السنة
١١٢,٤٠٣	١١٢,٤٠٢	الإضافات خلال السنة
—	—	التنزيلات خلال السنة
٢٢٤,٨٠٥	١١٢,٤٠٢	الرصيد نهاية السنة

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

١-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (١٨٨٥) \$ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (٢,٢٤٣,١٥٠) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والايداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الايداعات.

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

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

ت- تم احتساب مبلغ مخصص وبموجب معيار رقم (٩) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ اجمالي مبلغ المخصص (٥٦٢) مليون دينار وتم توزيعه على (٥) سنوات وبمبلغ (١١٢) مليون دينار للسنة الواحدة وبذلك يكون رصيد المخصص المتراكم (٢٢٤) مليون دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح ٦ التمويلات الإسلامية

التفاصيل

٢٠١٩	٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٣٢,٠٨٣	٢٢,٠٠٠
٢,٩٦٨	١,٩٦٦
٧٦٤	٧٧٠
٢٨,٣٥١	١٩,٢٦٤

نعم المرابحة المدينة *

ي طرح منها: ارباح مزجلة

ي طرح منها : مخصصات

رصيد التمويلات - بالصافي

٦ أ :- مخصص التمويلات الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	
٨٠٠	٧٦٤	رصيد بداية السنة
—	٦	الإضافات خلال السنة
٣٦	—	التنزيلات خلال السنة
٧٦٤	٧٧٠	الرصيد نهاية السنة

ايضاح : تم تعديل صيغة العرض للسنة ٢٠٢٠ وكذلك ارقام المقارنة للسنة السابقة استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ والذي ينص على اعتبار عمليات المضاربة والمشاركة ضمن استثمارات المصارف حيث تم تعديل صيغة العرض في البيانات التالية (قائمة المركز المالي - ايضاح ٦ التمويلات الإسلامية - ايضاح ٧ الاستثمارات)

٦ أ :- مخصص التمويل الإسلامية

البيان	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	٧٦٤	٨٠٠
الإضافات خلال السنة	٦	—
التنزيلات خلال السنة	—	٣٦
الرصيد نهاية السنة	٧٧٠	٧٦٤

مخصص مضاربة :-

البيان	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	----	١,٧٧٣,٩٤٠
الإضافات خلال السنة	----	—
التنزيلات خلال السنة	----	٦٦٨,٧٩٦
الرصيد نهاية السنة	-----	١,١٠٥,١٤٤

مخصص مشاركة :-

البيان	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
رصيد بداية السنة	-----	٢,١٤١,٥٢٥
الإضافات خلال السنة	-----	١,١٧٦,٢٨٠
التنزيلات خلال السنة	—	—
الرصيد نهاية السنة	-----	٣,٣١٧,٨٠٥

إيضاح : تم تعديل صيغة العرض للسنة ٢٠٢٠ وكذلك ارقام المقارنة للسنة السابقة استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي ٢١٩/٦/٩ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ والذي ينص على اعتبار عمليات المضاربة والمشاركة ضمن استثمارات المصارف حيث تم تعديل صيغة العرض في البيانات التالية (قائمة المركز المالي – ايضاح ٦ التمويل الإسلامية – ايضاح ١٧ الاستثمارات)

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٧ الاستثمارات / صافي

التفاصيل

٢٠١٩	٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ٧٥٠,٠٠٠

٣٦,٩٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مضاربة / شركات / مطلقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	مضاربة / افراد/ مقيدة
١,١٠٥,١٤٤	١,٦١٠,٠٠٠	تنزل : مخصصات مضاربة

مضاربة – بالصافي ٤٣,٨٤٤,٨٥٦ ٢١,٣٩٠,٠٠٠

١٦,٧٠٦,٢٥٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة / افراد
١٢٩,٣٨٠,٠٠٠	١٣٦,٣٨٠,٠٠٠	مشاركة / شركات
٣,٣١٧,٨٠٥	٢١,٨٨٩,٢٣٠	تنزل : مخصصات مشاركة

مشاركة – بالصافي ١٤٢,٧٦٨,٤٤٥ ١٣٨,٤٩٠,٧٧٠

الرصيد كما في ٣١/ كانون الاول ١٨٦,٦١٣,٣٠١ ١٦٠,٦٣٠,٧٧٠

٧ أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات :

مخصص مضاربة :-

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
١,٧٧٣,٩٤٠	١,١٠٥,١٤٤	الإضافات خلال السنة
—	٥٠٤,٩٧٤	التنزيلات خلال السنة
٦٦٨,٧٩٦	١١٨	الرصيد نهاية السنة
١,١٠٥,١٤٤	١,٦١٠,٠٠٠	مخصص مشاركة :-

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	رصيد بداية السنة
٢,١٤١,٥٢٥	٣,٣١٧,٨٠٥	الإضافات خلال السنة
١,١٧٦,٢٨٠	١٨,٥٧١,٤٢٥	التنزيلات خلال السنة
—	—	الرصيد نهاية السنة
٣,٣١٧,٨٠٥	٢١,٨٨٩,٢٣٠	

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

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح ٨ موجودات اخرى

التفاصيل

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي

فروقات نقدية	١٢,٠٧٩	—
سلف لاغراض النشاط	٢,٤٩٤	٥,٦٣٨
امانات لدى الغير**	٩٢,٥٨٠	٤٨,٣٩٠
مدينون / بطاقات دفع الكتروني***	—	٥٢
ودائع لغرض شراء استثمارات	—	٧٥٠,٠٠٠
مدينون نشاط غير الجاري*	٩٠٨,٦٥٣	٨٧٢,٠٦٢
الرصيد	١,٠١٥,٨٠٦	١,٦٧٦,١٤٢
ينزل : مخصص المدينون / مدينون نشاط غير الجاري	٣٩,٤٩٠	١٦١,٨٩٨

الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول ٩٧٦,٣١٦ ١,٥١٤,٢٤٤

٨ :- مخصص مدينون النشاط غير الجاري

البيان	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة	١٦١,٨٩٨	—
الاضافات خلال السنة	-	١٦١,٨٩٨
التنزيلات خلال السنة	(١٢٢,٤٠٨)	—
الرصيد نهاية السنة	٣٩,٤٩٠	١٦١,٨٩٨

* جزءا من الرصيد الظاهر في مدينون النشاط غير الجاري يمثل مبلغ الغرامة المفروضة من قبل البنك المركزي على شركة الراجح لتحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي حيث تم اعادة مبلغ لحسابنا من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٥٠٧٦/ج/٩ في ٢٠٢١/٣/١٥ (احداث لاحقة لتاريخ الميزانية) اما المبلغ المتبقي وقدره ٣٩,٤٩٠,٠٠٠ دينار فهي الغرامة المتبقية وتم تسديده من المخصص المحتسب لغاية ٢٠٢٠ اما المبلغ المتبقي من المخصص فقد تم تحويله الى مخصص التمويلات النقدية.

المبلغ الكلي للغرامة	المبلغ المحتسب كغرامة	المبلغ المسترد
٨٧٠,٧٣٤,٠٠٠	٣٩,٤٩٠,٠٠٠	٨٣١,٢٤٤,٠٠٠

ومن ضمن حساب مدينون النشاط غير الجاري مبلغ ٣٧,٩١٩,٠٠٠ دينار يمثل فاتورة شركة بوابة العراق عن البطاقات .

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

*** مدينون / بطاقات الدفع الالكتروني هو حساب وسيط لاغراض تسويات بطاقات الدفع الالكتروني يتم تسويتها بعد نهاية

السنة المالية ٢٠٢٠.

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح ٩.١

مستندات ومعدات بعضناي

٢٠٢٠-١٢-٣١

المجموع	وسائل نقل وانتقال	تصنيفات مبدئي مستاجر ٥٥	الات	الات ومعدات	اجهزة صراف	اراضي	التفاصيل
٢,٠٣٩,٣٠٤	—	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٢٧,٠٤٤	١٠٢,٣٢٢	—	—	الكافة في ٢٠٢٠/١/١
٦٩٥,٢٤٤	٥٥١,١٩٥	—	٥٣,٣٧١	—	٩٠٠,٦٧٨	—	الإضافات خلال السنة
—	—	—	—	—	—	—	التزديدات خلال السنة
٢,٧٣٤,٥٤٨	٥٥١,١٩٥	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٨٠,٤١٥	١٠٢,٣٢٢	٩٠,٦٧٨	—	الكافة في ٢٠٢٠/١٢/٣١
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة قسط الائتجار والإطفاءات ٢٠
١,٠٦٠,٧٠١	—	٦٠١,٩١٣	٤١٩,٣٦٣	٣٩,٤٧٥	—	—	مخصص الائتجار المراكز ٢٠٢٠/١/١
٤٦٧,٨٠٤	—	٢٠١,٩٨٨	٢٢٧,٢١٦	٢٠,٤٦٤	١٨,١٣٦	—	ائتجار القردة الحالية
١,٥٢٨,٥٠٥	—	٨٠٣,٩٠١	٦٤٦,٥٧٩	٥٩,٨٨٩	١٨,١٣٦	—	رصيد الائتجار المراكز
١,٢٠٦,٠٤٣	٥٥١,١٩٥	٢٠٦,٠٣٧	٣٣٣,٨٣٦	٤٢,٤٣٣	٧٢,٥٤٢	—	القيمة الدفترية
<u>٣٩,٧١٥</u>							مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١,٢٤٥,٧٥٨							

*تخصيمات الميالي المستأجرة ويمثل نفقات تخصيمات على بنهية اإارة المصروف والفرع الرئيسي وبعدة عقد ٥ سنوات

** تم شراء سيارات للمصروف وقبدها في حساب وسبل نقل وانتقال وان التنفيذ كان في ٢٠٢٠/١٢/٢٦ لذلك لم يحاسب النالر في عام ٢٠٢٠

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح 9. ب

مستحقات ومعدات باعصافى
٢٠١٩/٢٠٢١

المجموع الف دينار صراقي	تصميمات ميثاني مستحقات باعصافى	الات الف دينار	الات ومعدات الف دينار	أراضي الف دينار	التفاصيل
١,٩٤٠,٠٦٩	١,٠٠٩,٩٣٨	٨٢٧,٨٠٩	١٠٢,٣٢٢	—	الكلفة في ٢٠١٩/١٦
٩٩,٢٣٤	—	٩٩,٢٣٤	—	—	الإصداقات خلال السنة
—	—	—	—	—	التزيلات خلال السنة
٢,٠٣٩,٣٠٣	١,٠٠٩,٩٣٨	٩٢٧,٠٤٣	١٠٢,٣٢٢	—	الكلفة في ٢٠١٩/٢٠٢١
%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢٠	نسبة قسط الانتشار والإطفاءات
٦٥٢,٨١٠	٣٩٩,٩٢٥	٢٣٣,٩٢٤	١٨,٩٦١	—	مخصص الانتشار المتراكم
٤٠٧,٨٩١	٢٠١,٩٨٨	١٨٥,٤٣٩	٢٠,٤٦٤	—	٢٠١٩/١٦
١,٠٦٠,٧٠١	٦٠١,٩١٣	٤١٩,٣٦٣	٣٩,٤٢٥	—	رصيد الانتشار المتراكم
٩٧٨,٦٠٢	٤٠٨,٠٢٥	٥٠٧,٦٨٠	٦٢,٨٩٧	—	القيمة التقديرية
<u>٥٩,٥٠٠</u>					مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة
١,٠٣٨,١٠٢					

*يتمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

دفعة مقدمة عن عقد شراء صرافات الكترونية وبمبلغ ١,٦٥٠,٠٠٠ دينار
دفعة اولية عن تجهيز اجهزة للموقع البديل وبمبلغ ١٧,٨٥٠,٠٠٠ دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح ٩ ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

ايضاح ٩ ج مصرف الراجح الإسلامي

موجودات غير ملموسة ٢٠١٩/١٢/٣١

التفاصيل	انظمة الكترونية الف دينار عراقي
الكلفة/٢٠١٩/١/١	—
الإضافات خلال السنة	٥,٩٣١,٧٥٠
تنزيلات خلال السنة	—
الكلفة في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥,٩٣١,٧٥٠
اندثار المتراكم في ٢٠١٩/١/١	—
اندثار ٢٠١٩	٥٩٣,١٧٥
تنزيلات خلال السنة	—
الاندثار المتراكم في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥٩٣,١٧٥
القيمة الدفترية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٥,٣٣٨,٥٧٥

ايضاح ١٠ ودائع العملاء

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

التفاصيل	السنة المالية ٢٠١٩		
	الافراد الف دينار عراقي	الشركات الكبرى الف دينار عراقي	المجموع الف دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب بالدينار العراقي	١,٤٣٣,٧٦١	٢١,٩٢٧,٩٢٨	٢٣,٣٦١,٦٨٩
حسابات جارية وتحت الطلب بالدولار الامريكي	١٠,٥١٧	١٢,٤٢٣,٩١٦	١٢,٤٣٤,٤٣٣
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	١,٤٤٤,٢٧٨	٣٤,٣٥١,٨٤٤	٣٥,٧٩٦,١٢٢

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ١١ تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
تأمينات خطابات الضمان	٢,٢٤٠,٦٤٦	٥,٦٠٥,٢٤٨
تأمينات اعتمادات صادرة	٢٦٨,١٥٠	٤٩٢,٥١٩
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٢,٥٠٨,٧٩٦	٦,٠٩٧,٧٦٧

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة ١٧,٦١% من اجمالي مبلغ الالتزامات التعهدية خارج الميزانية.

ايضاح ١٢ تمويلات مستلمة

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
تمويلات مستلمة- مشاريع سكنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠

التمويلات مستلمة عبارة عن مبادرة البنك المركزي العراقي في المشاريع السكنية.

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٣ حسابات دائنة أخرى

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة	٦٦,٠٦٢	١٧٣,٧٠٠
مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية	٢,٣٣٨	٦٦
رواتب واجور مستحقة	٢٠٠	.
صكوك مصدقة	٥٧٨,٢٧٥	٥٧٨,٠٠٠
رسم الطابع	٣,٩١٢	١٦,٢٦٥
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٨,٣١٨	٨,٢٤٢
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	.	٣٠٠,٠٠٠
دائنون/ بطاقات دفع الكتروني	٣٣,٨٧٠	٥,٩٦٨
دائنون/ دفع مسبق محلي دولي	٣٤,٣٥٦	.
تأمينات/ أجور استعمال	٤٣	٣
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٧٢٧,٣٧٤	١,٠٨٢,٢٤٤

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

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
الرصيد الافتتاحي	٤٤٦,٧٢٣	٥,٤١٤
الإضافات خلال السنة	٥٤٩,١٧٢	٤٤١,٣٠٩
التنزيلات خلال السنة	.	.
الرصيد في ٣١/كانون الاول	٩٩٥,٨٩٥	٤٤٦,٧٢٣

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٥ تخصيصات متنوعة :-

الف دينار عراقي

التفاصيل	مخصص تَقْلِبَات أَسْعَار الصَّرْف	مخصص مَخَاطِر تَشْغِيلِيَّة	مخصص التَّزَامَات تَعَهْدِيَّة	المجموع
الرصيد الافتتاحي ٢٠٢٠/١/١	٤,٨٣٠	٥,٧٢٥	٢٢١,٨١٧	٢٣٢,٣٧٢
الإضافات خلال السنة	٤,٢١٤,٨٤٦	.	١٠٣,٦١١	٤,٣١٨,٤٥٧
التنزيلات خلال السنة	(٤,٢١٩,٦٧٦)	.		(٤,٢١٩,٦٧٦)

الرصيد في ٣١/كانون الأول ٢٠٢٠	.	٥,٧٢٥	٣٢٥,٤٢٨	٣٣١,١٥٣
----------------------------------	---	-------	---------	---------

إيضاح : تم تبويب فروقات تقييم العملة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠ ضمن حساب مخصص الخسائر المتوقعة للمرابحات والاستثمارات/ المضاربات والمشاركات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٠١/٢/٩ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨.

إيضاح ١٦ إيرادات أنشطة مصرفية سلامية :-

التفاصيل	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
عائد مرابحة/ افراد	١,٠٠٢	٩٩٩
عائد مضاربة/ شركات	٣,٥٩٦,٣٥٤	١,٨٧٤,٦٣٤
عائد مشاركة/ شركات	١,٢٨٤,٣٤٦	٢,٨٨٦,٥٢٤
عائد مشاركة/ افراد	.	٣٩٣,٧٥٠
ايراد ملفات الانتماء	٧٥٠	٢,٢٥٠

الرصيد كما في ٣١/ كانون الأول	٤,٨٨٢,٤٥٢	٥,١٥٨,١٥٧
-------------------------------	-----------	-----------

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاح ١٧ إيرادات وعمولات العمليات المصرفية:

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
عمولة الحوالات الداخلية	١٦,٨٢٨	٦٠٢
عمولة خطابات الضمان الداخلية	١٧٤,٥٨٢	١,٣٠٦,٢٣٤
عمولة اعتماد صادر	٢١,٥٥٠	٧٤,٧٩٧
عمولة اعتماد وارد	٨,٠٦٦	١٥,٦٥٩
عمولة تعديل اعتماد	٠	٢٤٤
عمولة اختلاف مستندات اعتمادات	٤٦٧	٣٥٧
رسوم سوفت	٨,٧٤٦	٦١٤
ايراد فروقات تقييم عملة	٤,٦٣٨	٦,٤٠١
عمولات مصرفية اخرى لرسوم أوامر الدفع الالكتروني	٨٧,٣٤٧	٩١,٣٨١
رسوم مطبوعات مستردة	٦٥٥	٠
عمولة اصدار شيكات معتمدة	١٠	٦٠٣
ايراد بطاقة الدفع المسبق	٣٧٥	٠
ايراد الصرف الالي	٩,٠١٨	٨٥
عمولة بطاقات الدفع الالكتروني	٢,٥٦٥	١٠٧
ايراد بيع بطات الدفع الالكتروني	٤,٨٢٣	١٦٤
ايراد مصروفات مستردة	٧١٨	١,٣٣٠
رسوم كشوفات حسابات	٣٠٧	٦١
رسوم ايداع صكوك	٩٣٠	٢,٨١٥
مبيعات مطبوعات مصرفية	٩٦٠	٣,١٨١
عمولة فتح حساب	١,٠٣٤	٢,٧٦٢
الرصيد كما في ٣١/كانون الاول	٣٤٣,٦١٩	١,٥٠٧,٣٩٧

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح ١٨ أ إيرادات نافذة مزاراد العملة :-

الأيراد	المبيعات			المشتريات			البيان	
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار		
٣,٥١٨,١٦٨,٣٠٠	١,٣٣٦,٩٢٥,٣٢٣,١٨٠	١٣٩٧,١١٩٣	١,١٢٠,٥١٠,٣٠٠	١,٣٣٣,٤٠٧,٢٥٧,٠٠٠	١١٩٠	١,١٢٠,٥١٠,٣٠٠	٢٠٢٠(١٧/١٥-١/١)	نافذة بيع وشراء العملة حوالآت واضفادات
٥٦,٣٢٠,٠٠٠	٢١,٠٧١,٧١٧,٧٤٠	١١٩٣,١٨٩	١٧,٦٦٠,٠٠٠	٢١,٠١٥,٤٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٧,٦٦٠,٠٠٠	*٢٠١٩(١٢/٣١-١٢/٢٢)	
٢٤,٧٤٠,٠٠٠	٨,٤٣٨,٠٣٧,٩٣٠	١١٩٣,٤٩٩	٧,٠٧٠,٠٠٠	٨,٤١٣,٣٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٧,٠٧٠,٠٠٠	٢٠٢٠(١٧/٢٦-١/١)	نافذة بيع وشراء العملة شركة الصرافة
٢,٠٤٠,٠٠٠	٦٤٤,٦٣٩,٥٨٠	١١٩٣,٧٧٧	٥٤٠,٠٠٠	٦٤٢,٦٠٠,٠٠٠	١١٩٠	٥٤٠,٠٠٠	*٢٠١٩/١٢/٣١	
٢,٨٨٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٤٧٩,٧٦٠	١١٩٢,٧٦٩	١,٠٤٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٦٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١,٠٤٠,٠٠٠	٢٠٢٠(١٧/٢٦-١/١)	نافذة بيع وشراء العملة النقدي
٤٨٠,٠٠٠	١٤٣,٢٨٠,٠٠٠	١١٩٤	١٢٠,٠٠٠	١٤٢,٨٠٠,٠٠٠	١١٩٠	١٢٠,٠٠٠	*٢٠١٩/١٢/٣١	
٣,٦٠٤,٦٢٨,٢٠٠	١,٣٦٨,٤٦٣,٥٨٥,٢٠٠		١,١٤٦,٩٤٠,٣٠٠	١,٣٦٤,٨٥٨,٩٥٧,٠٠٠		١,١٤٦,٩٤٠,٣٠٠		مجموع

إيضاح : يمثل مشتريات من نافذة مزاراد العملة في نهاية السنة المالية ٢٠١٩ وان البيع تحقق في بداية السنة المالية ٢٠٢٠

ايضاح ١٨ . ب أيراد بيع وشراء العملات:-

التفاصيل

٢٠١٩	٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦٤١,٠٣٣	٣,٦٠٤,٦٢٨

ايراد نافذة مزاد العملة

٦٠٩,٦٢٣	٣,٥٧٤,٤٨٨
٣١,٤١٠	٣٠,١٤٠
٣,٩٩٨	.

ايراد بيع وشراء العملة /مزاد الحوالات الخارجية

ايراد بيع وشراء العملة /مزاد نقد وشركات صيرفة

ايراد مكتب الصيرفة

٨٩

عمولات الحوالات الخارجية

٦٤٥,١٢٠	٣,٦٠٤,٦٢٨	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
---------	-----------	--------------------------------

ايضاح ١٩ أيراد العمليات المصرفية الاخرى :-

التفاصيل

٢٠١٩	٢٠٢٠
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي
٦,٦٩٤	٥,٦٨٣

ايراد خدمات متنوعة

٦,٦٩٤	٥,٦٨٣	الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول
-------	-------	--------------------------------

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٠ رواتب وأجور ومنافع العاملين :-

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
الأجور النقدية للعاملين	٤٩٦,٠٥٩	٤٣٠,٨٤٩
مخصصات مهنية وفنية	١٠٠,١٥٤	٩١,٨٨٩
مخصصات تعويضية	١٠٠,١٥٤	٩١,٨٨٩
أجور اعمال إضافية	٨,١٠٢	٩,٥١٥
مكافآت تشجيعية	٥٢,٠١٩	١٩,٥٢٠
مخصصات أخرى	٢,٩٠٠	١,٧٣٢
حصة المصرف من الضمان	٧١,٦٤٤	٦٢,٤٥٤
تدريب وتأهيل	١٦,٨٤٤	١١,٠٤٣
الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول	٨٤٧,٨٧٦	٧١٨,٨٩١

ايضاح ٢١ مصاريف العمليات المصرفية:-

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
عمولات مصرفية مدفوعة	٤٩,٥٩٢	٣١,٦٤٤
عمولة تمويل مرابحة إسكان	١٤,٠٠٠	.
خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان نقدي	١٤,٨٦٥,٨٣٣	٥٠٧,٤٤٨
خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان تعهدي	١٠٣,٦١١	١٢٩,٩٠٧
مخصص تحوط مخاطر تشغيلية	.	٥٧
أعباء ارصدة المصارف المحلية	١١٢,٤٠٣	١١٢,٤٠٢
أعباء مدينو نشاط غير جاري	.	١٦١,٨٩٨
الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول	١٥,١٤٥,٤٣٩	٩٤٣,٣٥٦

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح ٢٢ مصاريف عمومية وأداريه:-

٢٠١٩	٢٠٢٠	التفاصيل
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	الوقود والزيوت
١٩,٢٧٦	٣٣,٢٩٣	لوازم مهمات
١١,٧٧٣	٢٥,٦١٠	قرطاسية
١٠,٠٢٧	٥,٦٣٥	مياه
٨٩٠	.	كهرباء
١١,٥٨٥	٥,٤٢٢	صيانة اثاث وأجهزة مكاتب
٨,٩٦٧	٨,٨٣٨	صيانة الات ومعدات
٢,١٤٧	٢,٦٩٧	اشتراقات شركة ضمان الودائع
.	٥٨	بحوث واستشارات
١١٥,٢٠٠	٢٧,٠٨٠	دعاية وإعلان
٣٦,١٩٤	١٨,٨٨٠	نشر وطبع
٤,٥٣٤	١١,٨٣٤	مطبوعات بطاقات الصرافات
.	٨,٣٣٠	مطبوعات الدفع المسبق
.	٤٠,٠٩٨	ضيافة
٧,٦٣٣	٣,٩٢٥	نقل العاملن
١٢,٤٢٣	٦,١٢٥	سفر وايقاد
٩,١٨٥	٨,٧٨٤	تجهيزات العاملن
١١,٩١٨	١٧,٨٥٠	اتصالات عامة
٢٧,٧١٧	٣٦,٠٧٨	نقل السلع والبضائع
٤,٤٨٧	١١,٤١٥	استنجاز مباني
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	اشتراقات
١٣٥,٢٣٨	١٣٣,٤٩٧	خدمات قانونية
١٩,٠٠٠	١٦,٤٢٥	أجور تدقيق/ بنك مركزي
٤,٥٥٠	٣,٠٠٠	أجور تدقيق /المدقق الخارجي المستقل
٦٣,٧٠٠	٦٥,٨٠٠	مؤتمرات ومعارض
٤٦,٦٨١	١٥,٧٢٤	عمولة شركة بوابة العراق
٢٤,٩٦٤	٥٥,٤٣٢	عمولة ماستر كارد
٤٦,٠٠٧	١٣٥,٢٠٤	مصروفات خدمية اخرى
٨٤,٠٧٢	٤٢,٤٤٨	
٨٢٨,١٦٨	٨٤٩,٢٨٢	الرصيد كما في ٣١/كانون الاول

تعتبر الإيضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

ايضاح ٢٣ الاستهلاكات (الاندثارات):-

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
اندثار الات ومعدات	٢٠,٤٦٤	٢٠,٤٦٤
اندثار اثاث وأجهزة مكتب	٢٢٧,٢١٦	١٨٥,٤٣٩
اندثار صرافات	١٨,١٣٦	.
اندثار تحسينات مباني مؤجرة	٢٠١,٩٨٨	٢٠١,٩٨٨
اندثار أنظمة وبرامجيات	١,٣٤٦,٦٨٠	٥٩٣,١٧٥
الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول	١,٨١٤,٤٨٤	١,٠٠١,٠٦٦

ايضاح ٢٤ المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	٢٠٢٠ الف دينار عراقي	٢٠١٩ الف دينار عراقي
تبرعات للغير	٤٣٥,٣٣٨	٧٥,٩٠٠
تعويضات وغرامات	٥,٣٠٣	١١٧,٣٥٠
ضرائب ورسوم	٢٠,٧٥٩	٤١,٥٥٩
الرصيد كما في ٣١ / كانون الاول	٤٦١,٤٠٠	٢٣٤,٨٠٩

تعتبر الايضاحات من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

سياسة إدارة المخاطر: -

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر السوق:

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

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

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

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

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

✓ تحليل نقطة الأساس (Basis point)

✓ القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

✓ اختبارات الأوضاع الضاغطة (stress testing)

✓ تقارير وقف حدود الخسائر (stop loss limits)

✓ مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك

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

مخاطر العملات:

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

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

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

○ مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم قدرة المصرف على تحويل الأصول الى نقد_ مثل تحصيل الذمم_ أو الحصول على تمويل لسداد التمويلات.

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

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

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

٢. خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ- إجراءات متخصصة لإدارة ازمة السيولة

ب- لجنة متخصصة لإدارة ازمة السيولة

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

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

❖ جدول فجوة المدة الزمنية (Duration GAP) للموجودات والمطلوبات

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

❖ شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية

❖ تقرير مؤشرات السيولة

❖ اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

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

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

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