



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة



العدد: ١٠٦٥

التاريخ: ٢٠٢٤/٥/٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية / دائرة الإفصاح المالي...

م/ الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٣

يهدىكم مصرف القابض الإسلامي اطيب التحيات ...
نرفق لكم طياً الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٣ والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق
الحسابات .

يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.

حيدر كاظم الأنصاري
المدير المفوض
٢٠٢٤/٥/٢٠



المرفقات: -
- حسابات ختامية (٢٠٢٣).
- قرص (CD).

نسخه منه الي:
- سوق العراق للأوراق المالية / نرفق لكم طياً الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٣ والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق
الحسابات / يرجى التفضل بالاطلاع...مع التقدير.



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

لويذ صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



060107452321663X06010751042410069

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

مصرف القابض الاسلامي
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

عادل اسماعيل حسن الشيبلي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسر مصرف القابض الإسلامي ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وادارته التنفيذية وكافة الموظفين وأقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية لسنة/ ٢٠٢٣ و تقرير مراقب الحسابات ،والذي يشمل كافة النشاطات المالية والمصرفية بالرغم من كل الصعوبات التي واجهت مصرفنا خلال هذه السنة، حيث بذلنا جهود كبيرة في تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية وإصدار بطاقات الدفع الالكتروني حيث كان من أولويات عملنا لغرض النهوض بواقع مصرفنا، وفي إطار توجه الحكومة العراقية نشر أجهزة نقاط البيع (pos) كوسيلة دفع عبر البطاقة المصرفية يعمل مصرفنا لغرض نشر نقاط البيع أعلاه. كما يعمل المصرف لغرض توظيف رواتب موظفي الدولة لدى مصرفنا.

أما بالنسبة عن الاستراتيجية المستقبلية فأنها مبنية على مرحلة أخرى من التطور والنمو وتقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفقاً لمتطلبات الحوكمة خصوصاً فيما يتعلق بإدارات الأقسام الرقابية والتدقيق الداخلي وأقسام الامتثال، وكما ساستمر في توسيع خدماته ومنتجاته بما يتطابق مع الشريعة الإسلامية.

بالنسبة للأداء المالي يحرص مصرفنا في توفير السيولة النقدية لمواجهة التزاماته المالية مقارنة مع الأوضاع التي يشهدها العالم أو أي تعرضات أخرى قد تؤثر على المصرف وقد قام المصرف باتخاذ مجموعة من الإجراءات الاحترازية بهذا الخصوص وتطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9) للسنة الخامسة على التوالي، بالإضافة الى قيام مصرفنا بالمشاركة في تمويل النشاطات الإنسانية والثقافية والبيئية من خلال حملات التوعوية والبرامج التنقيفية منها (مبادرة التشجير) كما واستمر المصرف في تطوير الانظمة الالكترونية من خلال التعاقد مع شركات رصينة وبشكل مستمر إضافة الى تطوير الكوادر الوظيفية وتدريبهم من خلال مشاركتهم في الدورات الخارجية.



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

في الختام أتقدم بالشكر والامتنان إلى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية وكادر مصرفنا الذي قدم أداء متميز خلال هذه السنة متمنين لهم دوام التقدم والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب وشعبه الكريم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة

Iraq - Baghdad - Al Sheikh Omar Street
Opposite of al Sheikh Omar Petrol station
Mob : +964 7708701900/ + 964 7730300834
E-mail:ceo@qibfi.iq
P.O.Box : 22133

www.qibfi.iq

العراق - بغداد - شارع الشيخ عمر
مقابل محطة وقود الشيخ عمر
موبايل : +964 7708701900 / +964 7730300834
البريد الإلكتروني : ceo@qibfi.iq
صندوق البريد : ٢٢١٣٣

تقرير مجلس الادارة السنوي الثامن عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

حضرات السادة مساهمي مصرف القايبض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي الثامن لعام ٢٠٢٣ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

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

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

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

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف:

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

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

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

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

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السادة
-----	بكالوريوس تقنيات الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٣	٧٥٠,٠٠٠	عضو	قصي علي حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة الحاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عضو	حسين يونس عباس
-----	بكالوريوس هندسة الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علي شكر ولي
-----	ماجستير علوم هندسة الكترونية	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علاء ياسل حسين
-----	دبلوم فني/محاسبية	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٣٠٠,٠٠٠	عضو	تانيا علي محمود
-----	بكالوريوس هندسة برمجيات	٢٠٢١/٨/٤	-----	٢٠٠,٠٠٠	عضو	هند خميس ماجد

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة و أعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠٢٣ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات ، وأن كافة أعضاء المجلس ملتزمون بحضور اجتماعات مجلس الإدارة .
د. أسماء كبار مالكي الاسهم من ٥% فأكثر وعدد الاسهم ونسبة المساهمة لكل منهم

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

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

خامساً: علاقة المجلس بالأقسام الرقابية :

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

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

ب. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.

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

ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

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

د. قسم إدارة المخاطر.

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

سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

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

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

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

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

و- اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي بسعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي (١٣١٠) دينار لكل دولار.

سابعاً: عقد مجلس الإدارة خلال السنة (٢٠٢٣) (٧٦) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

- ١- بلغت الإيرادات لعام ٢٠٢٣ (٨٨١,٣١٣) ألف دينار ، وبلغت المصروفات (٣,٤٧٨,١٦٧) ألف دينار ، حقق خساره مقداره (٢,٥٩٦,٨٥٤) ألف دينار.
- ٢- بلغ العجز المتراكم في نهاية السنة (١٠,١٦٧,٨١٤) ألف دينار بعدما كان سنة ٢٠٢٢ (٧,٥٧٠,٩٦٠) ألف دينار، كما بلغ الفائض المتراكم (١٤٢,٢٢٩) ألف دينار.
- ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٣ (٣١٢,٢٢٩) ألف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
احتياطي الزامي (قانوني)	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣
احتياطيات اخرى	٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١
المجموع	٣١٢,٢٢٩,١٧٤	٣١٢,٢٢٩,١٧٤

٤- ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها:

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٣ (١١,٨٩٥,٣٧٩) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٢/١٢/٣١ دينار
تخصيصات ضريبة الدخل	—	٣٦٣,٩٣٤,١٣٢
تخصيصات متنوعة	١١,٨٩٥,٣٧٩,٢٤٩	١٠,٦٤٥,٣٧٩,٢٤٩
مجموع التخصيصات	١١,٨٩٥,٣٧٩,٢٤٩	١١,٠٠٩,٣١٣,٣٨١

٥- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٤٠,٢٨٦,٦٤٤) ألف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ومجموع الاحتياطيات السليمة (٤٥٤,٤٥٨) ألف دينار وبلغ العجز المتراكم (-) (١٠,١٦٧,٨١٤) ألف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (٢٠٩,٣٩٩) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

٢- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الائتمان بصيغ متنوعة وهي (المرابحة، المشاركة)، حيث بلغ رصيد التمويلات الاسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٩٠,٤٥٠,٨٥١) الف دينار.

٣- الاستثمارات: قام المصرف بالاستثمار بالأسهم، ليصبح اجمالي الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ (١٧٤,٩٧٧,٥٠٠) ألف دينار.

ج- السيولة النقدية:

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية في نهاية عام ٢٠٢٣ (٧٨,٢٤٥,٦٢٢) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		التفاصيل
الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	
٠,٠٢	١,٦٧٧,٨٢٣	%٥٢,٦٢	٤١,١٧٢,٩٢٩	النقد في الصندوق
٠	١٠,٨٥٦	%٠,٠١٣	٩,٨٧٣	نقد لدى المصارف الخارجية
٠	١٦,٨٦٦	%١,٩٢	١,٥٠٣,٨٣٣	نقد لدى المصارف المحلية
٠,٩٣	٧٤,٩٣٩,٥٦٠	%٤٤,٩	٣٥,١٣٠,٦١٠	البنك المركزي العراقي
٠,٠٥	٣,٥٣٤,٣٦٨	%٠,٥٤	٤٢٨,٣٧٧	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
%١٠٠	٨٠,١٧٩,٤٧٣	%١٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢٢	المجموع

د- النشاط الاداري:

- ١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٣ (٥٩) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٩٦٠,٢٨١) الف دينار.
- ٢- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٣ .

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
٢	طيبة كامل شاكر	معاون المدير المفوض للشؤون الإدارية والفنية
٣	محمد رفيق قاسم	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
٤	شهلاء اسماعيل حامد	مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
٥	حيدر مهدي نصير	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٦	سوسن عزيز حسين	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه/ماجستير	٢
٢	بكالوريوس	٤٨
٣	دبلوم	٥
٤	اعدادية فما دون	٤
	المجموع	٥٩

- ٤- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٣

الاسم	العنوان الوظيفي
حيدر كاظم الانصاري	المدير المفوض
طيبة كامل شاكر	معاون المدير المفوض للشؤون الإدارية والفنية
محمد رفيق قاسم	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
علي زكي علي	مدير قسم إدارة المخاطر
سوسن عزيز حسين	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

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

٦- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٣ وفيما يلي كشافاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين
١	تحليل مخاطر الائتمان والاقراض	شركة بيت الحكمة	١
٢	نظام تقارير الرقابة المصرفية	البنك المركزي العراقي	٢
٣	تقارير معاملات المؤسسات العالمية FITR	البنك المركزي (اون لاين)	١
٤	تدقيق تكنولوجيا المعلومات	بيت الحكمة	١
٥	دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الاسلامية	داخل المصرف	٩
٦	تطبيق معيار IFRS 9	البنك المركزي العراقي	٢
٧	نظام تسجيل الحسابات الخاملة والأموال المتروكة	البنك المركزي العراقي	١
٨	تحليل مخاطر الائتمان والاقراض	شركة بيت الحكمة	١
٩	العقوبات الدولية وإجراءات التعامل	شركة بيت الحكمة	١
١٠	التسويق المصرفي	داخل المصرف	٩
١١	شهادة مدير امتثال معتمد CCM	البنك المركزي العراقي	١
١٢	تسهيل إجراءات فتح الحساب	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١
١٣	مقدمة عن العملات المشفرة والامثال للعقوبات وكيفية تطبيق البيانات في one world-check	REFINITIV (اون لاين) ACADEMY	١

١٤	شهادة مدير امن معلومات معتمد CISM	اون لاين (شركة ISACA)	١
١٥	تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	داخل المصرف	٨
١٦	إدارة الجودة الشاملة في المصارف	داخل المصرف	١٠
١٧	دور الرقابة وفق ضوابط الامتثال	داخل المصرف	٧
١٨	(Mobile Banking)	داخل المصرف	٣٥
١٩	إدارة مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية	داخل المصرف	١٠
٢٠	استمارة فتح الحساب ال (KYC)	داخل المصرف	٦
٢١	دور تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML	البنك المركزي (اون لاين)	٢
٢٢	الاندماج المصرفي أداء لبناء قطاع مصرفي رشيق وفعال	اون لاين (البنك المركزي)	١
٢٣	إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	داخل المصرف	٩
٢٤	التورق الفقهي المعروف والمصرفي المنظم	داخل المصرف	١٠
٢٥	الأساليب الحديثة في إدارة الموارد البشرية	داخل المصرف	١٠
٢٦	أنظمة متابعة شبهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآليات الإبلاغ عنها	اون لاين (البنك المركزي)	٢
٢٧	إدارة الخزنة للمؤسسات المالية الدولية بما يتماشى مع معايير هيئة ابوفي	اون لاين (AAOIFI)	١
٢٨	الاستدامة المالية	البنك المركزي العراقي	١
٢٩	التحديثات الأخيرة للبيانات في World Cheek one	(اون لاين) REFINITIV ACADEMY	٣
٣٠	إدارة المخاطر للبنوك الإسلامية وكفاية رأس المال بما يتماشى مع معايير ابوفي ومعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية	اون لاين (AAOIFI)	١

٢	اون لاين (البنك المركزي)	أنظمة متابعة شبكات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآليات الإبلاغ عنها	٣١
٧	داخل المصرف	كشف تزيف العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٣٢
١٠	داخل المصرف	السند القانوني في المعاملات المصرفية	٣٣
٧	داخل المصرف	الشمول المالي / المفاهيم والمتطلبات	٣٤
١	REFINITIV (اون لاين) ACADEMY	مقدمة عن العملات المشفرة والامتثال للعقوبات وكيفية تطبيق البيانات في one world-check	٣٥
٣	REFINITIV (اون لاين) ACADEMY	التحديثات الأخيرة للبيانات في World Cheek one	٣٦
٢	شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات (اون لاين)	التوعية المصرفية وحماية الجمهور المصرفي	٣٧
٨	داخل المصرف	عقد المرابحة وحكم الخيانة والغلط في المرابحة	٣٨
٨	داخل المصرف	دور التحليل المالي لغرض منح الائتمان	٣٩
٨	داخل المصرف	تسويق المنتجات والخدمات المصرفية على مواقع التواصل الاجتماعي	٤٠
١٠	داخل المصرف	الامن السيبراني والجرائم المالية	٤١
٢	شركة بيت الحكمة للتدريب (اون لاين)	تطبيق إدارة المخاطر المصرفية واختبار الضغط وفق تعليمات بازل	٤٢
٩	داخل المصرف	العقوبات الدولية والحظر	٤٣
٢	البنك المركزي العراقي	الهيئة للتقييم المتبادل	٤٤

١	نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين	تنظيم الحسابات لأغراض التدقيق	٤٥
١	اون لاين (منصة ادراك)	حماية الأنظمة من الهجمات	٤٦
١	محافظة أربيل	اطار حوكمة تقنية المعلومات COPIT 19	٤٧
١	البنك المركزي العراقي	توطين الرواتب وملف الرواتب PAYROLL FILE	٤٨
٢	البنك المركزي العراقي	المنتجات المالية للبنك المركزي وآلية الاستثمار بها	٤٩
٧	داخل المصرف	رسائل سويفت للاعتمادات المستندية والحوالات المصرفية	٥٠

٧- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٣ .

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١	توفير خدمة الانترنت	الجزيرة تيليكوم	دفع اشتراك شهري
٢	عقد تأمين حماية نقل النقود والمواد الأخرى	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة	٩٩,٣٥٠,٠٠٠
٣	عقد خدمة التحصيل من خلال أجهزة نقاط البيع POS	بوابة العراق الالكترونية	—
٤	توفير خدمة الانترنت للمصرف	شركة حلم المستقبل	٢٧,٨٤٠,٠٠٠
٥	عقد firewalls	شركة السور الرقمي	٢,٨٥٠,٠٠٠
٦	عقد اتفاقية السرية وعدم افشاء المعلومات	شركة أكاديا لتكنولوجيا المعلومات	—
٧	عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وأدارة الصرافات الالية	شركة بوابة عشتار للنظم وخدمات الدفع الالكتروني.	—
٨	عقد ISO 27001	شركة TUV AUSTRIA	\$٦,٠٠٠
٩	نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	شركة Capital Banking Solutions	\$١٥,٠٠٠
١٠	عقد تقديم خدمات مهنية تدقيق خارجي لقسم تكنولوجيا المعلومات	شركة مصطفى عباس وشركاؤه (EY)	\$٢٢,٥٠٠
١١	عقد الإصدار الجديد لنظام السويفت العالم iso 20022	شركة AEG	Eur٥,٠٠٠
١٢	الية التحويل لرسائل سويفت	شركة Capital Banking Solutions	٢٠,٠٠٠
١٣	عقد تجهيز veem Bankup and Replication	شركة أكاديا لتكنولوجيا المعلومات	\$٢,٨٨٤
١٤	عقد إدارة ودعم فني للنظام الرئيسي	شركة Capital Banking Solutions	\$٤٨,٠٠٠

١٥	عقد تنصيب وتشغيل وصيانة أجهزة الصراف الالى	شركة السور الرقمي	—
١٦	عقد تجهيز خدمة الانترنت للصراف الالى ITC	شركة التكنولوجيا المتكاملة	٢,٧٠٠,٠٠٠
١٧	مشروع أمن البطاقة PCI-DSS	شركة SCAN WAVE	\$٦٥,٠٠٠

تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة اسمائهم ادناه:

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

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٣

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٣

احد عشر: تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- ١- يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويل الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة.
- ٢- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.
- ٣- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين).

اثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

يلعب المصرف دورا فعّالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية، وحملات توعوية وبرامج تثقيفية حيث شارك المصرف بمبادرات مجتمعية وإنسانية (مبادرة التشجير) وتشجيع الجمهور على الزراعة لمعالجة البيئة وتحسين المناظر الطبيعية.

الثلاثة عشر: الخطط المستقبلية:

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

1. التمويل بالصيغ الاسلامية (المزارعة، المساقاة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن).
2. فتح الاعتمادات المستندية للزيابن وفتح الاعتمادات المستندية الحكومية.
3. تمويلات لفتح وتطوير دور الحضانه وروضة الأطفال.
4. خدمة التحويل المالي.
5. خدمة توطين الرواتب لتحويل رواتب الموظفين بالقطاع العام والخاص.
6. نشر أجهزة نقاط البيع (pos) كوسيلة دفع عبر البطاقة المصرفية.

الرابعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

الخامسة عشر: طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل


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

طرق لخفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل:

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

السادسة عشر: المبادئ العامة:

- أ. لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف او اي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والانظمة وغيرها.
- ب. لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته او قدرته التنافسية.
- ج. لا يوجد اي اثر مالي للأحداث ذات الطبيعة المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.
- كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي المصرف كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية وتحقيق السمعة العالية للمصرف على المستوى المحلي والدولي وذلك بأتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة الوسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن.
- وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والامتنان باسمي ونياية عن زملائي اعضاء مجلس الادارة لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم واسنادهم لمساعي المصرف من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف ليشغل مركزا متقدما ومرموقا.



امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة



حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabiyh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

* بسم الله الرحمن الرحيم *

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

* صدق الله العظيم *

الى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

(تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد (٢١٧/٢/٩) في (٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة الرقابة

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

قمنا بتدقيق العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف لأبداء الرأي في مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الإسلامية

كما تم بيانها في الآراء والارشادات والقرارات الشرعية التي تم إصدارها من قبلنا خلال الفترة المنتهية كما في

٢٠٢٣/١٢/٣١



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabliyah Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تقع مسؤولية الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها من قبلنا على إدارة المصرف، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل في مدى التزام المصرف بذلك بناءً على تدقيقنا .
لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير الضوابط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وجميع ضوابط البنك المركزي العراقي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والقرارات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية، كما قمنا بفحص كل نوع من أنواع العقود والمعاملات المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه ونعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا .

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

نص: للكم مجالات عمل الهيئة في المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٣) :-

أولاً:-

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ٣- وضعت الهيئة بدائل شرعية وحلول سليمة تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية رداً في حال حدوث مشاكل .
- ٤- راجعت تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فيما يتعلق بتدقيق جميع معاملات المصرف ومدى التزامه بالاحكام الشرعية والفتاوي والقرارات التي أصدرتها الهيئة الشرعية .
- ٥- تأصيل الفقه الإسلامي في ميدان المعاملات المالية المصرفية وابداء الرأي الشرعي في الأنشطة الاستثمارية للمصرف وتطبيق القواعد الشرعية على أنشطة المصرف الاستثمارية وغيرها من الأنشطة المصرفية
- ٦- الرد على الأسئلة والاستفسارات الفقهية ،وهنا يأتي دور الهيئة في بيان وتوضيح الرأي الشرعي للسائل .

٧- عقد دورات وورش عمل لموظفي المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٣/١٢/٣١) وكالاتي :-

- دورة بعنوان (دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان /عضو هيئة الرقابة الشرعية) .

- دورة بعنوان (عقد المراجعة وحكم الحيانة والغلط في المراجعة) التي قدمها المحاضر(مصطفى خليل إبراهيم

/رئيس هيئة الرقابة الشرعية)

-دورة بعنوان (دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الإسلامية التي قدمها المحاضر

الشيخ (كرار راضي سلطان /عضو هيئة الرقابة الشرعية) .



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- دورة بعنوان (التورق الفقهي المعروف والمصرفي المنظم) التي قدمها المحاضر (علي احمد نعمة /عضو هيئة

الرقابة الشرعية) .

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

ولقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية (٢٠٢٣/١٢/٣١) كما قمنا بالمراقبة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فتتحدد في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

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

في رأينا:-



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

١- ان المتورد والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٣/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

اعمال الهيئة خلال السنة المنتهية :-

١- تم اعداد التقارير الفصلية وارسالها الى البنك المركزي العراقي .

٢- تم اعداد الحطة السنوية الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية وتم تنفيذها .

٣- اجتمعت الهيئة خلال الفترة أعلاه اجتماعان مع كلاً من مجلس الادارة والمدقق الخارجي والداخلي الخاص

بالمصرف لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك وطرحت الحلول السليمة والموافقة مع الشريعة الإسلامية.

٤- كان مجموع اجتماعات وفتاوى الهيئة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٣ (٤٤ اجتماع وفتوى).

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

تؤكد استقلالية هيئة الرقابة الشرعية حيث ان جميع أعضائها لا يمدون بأي صلة لمساهمي المصرف أو أعضاء

مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين في المصرف أو الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال

السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين أو أي صلة قرابة حتى الدرجة الثانية ب كبار المسؤولين

التنفيذيين أو الموظفين الحاليين أو السابقين في المصرف أو الشركات التابعة له وعدم اشغالهم منصب عضو

هيئة رقابة شرعية في أي مصرف إسلامي اخر داخل العراق.



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القايد الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment


الادارة العامة

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

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .


مصطفى خليل ابراهيم
رئيس الهيئة


علي احمد نعمة
العضو التنفيذي


كرار واضي سلطان
عضو


نبراس خليل ابراهيم
عضو


فيروز تيمور علي
عضو

التاريخ: ٢٠٢٤/١١/٢٦



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢٣)

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

تحية طيبة ...

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

النطاق والمسؤولية

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

إن المصرف يحرص على حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمليكتهم فيه وسيظل ذلك دوماً من أولوياته، وذلك من خلال تطبيق الممارسات المصرفية المهنية الرفيعة. ولن يكتفي المصرف بالالتزام بتطبيق قوانين البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية فحسب، بل وسيهتم كذلك بمعايير الحوكمة المؤسسية. كما وسيعمل المصرف بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع بشكل عام.
إن مساعي تنفيذ الحوكمة المؤسسية تقع مباشرة على عاتق مجلس إدارة المصرف وهي متوافقة مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات القانونية في العراق.



رأس المال (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

الامتثال للمتطلبات التنظيمية للحوكمة المؤسسية

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

بيانات مجلس الإدارة:

❖ تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المصرف من (٧) عضواً يتم تعيينهم و انتخابهم وفق أحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي. ويتكون مجلس إدارة المصرف من أعضاء ذوي خلفية وخبرة مهنية عالية. كذلك يتم اختيار أعضاء اللجان التابعة للمجلس على ضوء خبراتهم المهنية حسب متطلبات الحوكمة المؤسسية. ويقوم بمراجعة دورية لتشكيله ولمشاركة الأعضاء ولعمل اللجان التابعة له. ويخضع تعيين أعضاء المجلس لموافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي، ويتم انتخاب/ تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي. ويكون الانتخاب أو إعادة انتخاب العضو خلال الجمعية العامة بمباركة من المجلس وبناء على توصية من لجنة التعيين والمزايا والحوكمة التابعة له بحيث يكون مدعوماً بمعلومات محددة مثل المؤهلات والسيرة الذاتية والمهنية والعضوية في مجالس أخرى.

❖ ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

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



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

❖ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

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

❖ الإفصاحات السنوية في اجتماع مجلس الإدارة:

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

❖ تضارب المصالح

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



رأس المال (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

❖ البرامج التدريبية التي نظمت لأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٣) لغرض تطوير خبراتهم والتعرف على أنشطة المصرف والتقنيات الحديثة وان عدد الساعات التدريبية التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة سواء عن طريق حضور الدورات التدريبية التي نظمتها المصرف أو بحضور دورات تدريبية أخرى خارج المصرف، هي كما مبين ادناه:

الاسم	الدورات وورش العمل
نور هان جمعة مطر	<ul style="list-style-type: none">• إدارة الجودة الشاملة في المصارف.• دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الإسلامية.• الامن السيبراني والجرائم المالية.• الاستدامة المالية.• أهمية التخطيط الاستراتيجي في القطاع المصرفي.
هاجر فيصل غازي	<ul style="list-style-type: none">• استقلالية هيئات الرقابة الشرعية وقراراتها في المؤسسات المالية.
زينه حسام عزت	<ul style="list-style-type: none">• استقلالية هيئات الرقابة الشرعية وقراراتها في المؤسسات المالية.
عطاء عماد رضا	<ul style="list-style-type: none">• دور هيئة الرقابة الشرعية لمنع العمليات الربوية في المصارف الإسلامية.

* تم اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٤، والتأكد من توفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وبشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المصرفية والمالية.

❖ العقود والتمويلات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة
لا يوجد أي عقود او تمويلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

* حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة

ان جميع اجتماعات مجلس الإدارة في سنة (٢٠٢٣) تمت بحضور رئيس واعضاء مجلس الإدارة حيث كان الانتصاب مكتمل في كل اجتماع.



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

اجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٣) (٧٦) اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

- ١- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:
 - تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والإشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
 - نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الإلكتروني، وإطلاع كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف عليه.
 - مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لعمليات المصرف وتنوع أنشطته ومراقبة تنفيذه.
 - إعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
 - تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
 - رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن نتائج الأعمال.
- وتتألف هذه اللجنة من السادة:

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



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

• القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.

• التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.

• التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات.

• مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.

• اعداد تقرير فصلي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل فصل تقدمه الى مجلس الإدارة.

• التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية.

• التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

• مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.

• تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.

• تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى.



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراجعة تقارير الأقسام الرقابية (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهام تنفيذية.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- اعداد تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- تم استحداث قسم إدارة الجودة وفقاً لضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي .

وتتألف اللجنة من السادة:

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

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة:

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



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.
- اعداد خطة وسياسة الاحلال الوظيفي لتأمين الإدارة التنفيذية بالمصرف بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشرفاء على تطبيقها والمعدة على أساس انها:
 - تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.
 - مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
 - تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، واجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.
 - لم يتم منح أي مكافآت للإدارة التنفيذية خلال سنة ٢٠٢٣.

وتتألف اللجنة من السادة:

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

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



رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- الإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "انتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "أحداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- تم الاطلاع على كتب البنك المركزي العراقي الخاصة بمتطلبات المرحلة الأولى والثانية من ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وتحديثها (المستندات والوثائق) والذي يساهم في تحسين المؤشرات الكمية والنوعية على مستوى المخاطر الأساسية التي تحيط بعمل المصارف وان عملية التحديث ستتم بصورة تدريجية من قبل البنك المركزي العراقي وتم الاطلاع على النسخة الأولى من الضوابط المذكورة أعلاه المتضمنة (الاطار العام للمخاطر وحوكمتها والإجراءات النوعية والكمية لإدارة مخاطر التشغيل) وتم دراسة محتوياتها و اجراء اللازم بشأنها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢٣).



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار).
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال ومهام اللجنة.

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	نورهان جمعة مطر	عضو مجلس الإدارة	رئيساً
٢	هاجر فيصل غازي	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	زينه حسام عزت	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	زهراء حسين رؤوف	قسم إدارة المخاطر	مقررأ

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: -

أ- اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

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

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

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

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

٥- تم اعداد تقرير سنوي يشمل جميع اعمال اللجنة وتوصياتها خلال سنة ٢٠٢٢.

وتتألف من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	العضوية في اللجنة
١	طيبة كامل شاكر	معاون المدير المفوض	رئيساً
٢	هاجر ياسين بداي	مدير قسم التمويل والاستثمار	عضواً
٣	اية حسين جواد	قسم المحاسبة والمالية	عضواً



راسماليها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وكذلك تم اعدا تقرير خاص باللجنة ليشمّل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٣ وتتألف من السادة:

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

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

- تطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف، والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امن المعلومات للأنظمة المستخدمة في المصرف.
- مراجعة دليل سياسات وإجراءات قسم تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من اعداد سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات لتطبيق دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
- متابعة خدمة العملاء الالكترونية.
- الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.
- متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.



رأس المال (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment


الإدارة العامة

- مراجعة السياسات الخاصة بنظام سويفت المتضمنة (سياسة حماية شبكة سويفت، سياسة الوصول عن بعد، سياسة امن المعلومات، سياسة وإجراءات الامن السيبراني).
 - مراجعة تحديث سياسات وإجراءات عمل قسم تكنولوجيا المعلومات.
 - دراسة العقود المقدمة من قبل الشركات للتعاقد مع المصرف ورفع توصيات الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.
 - متابعة تنفيذ ضوابط تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
 - متابعة تنفيذ معايير ISO 27001.
 - تم اعداد تقرري سنوي خاص بالجنة يشمل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٣.
 - رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
- وتتألف اللجنة من السادة:

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

مع التقدير ...


امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة
(رئيساً)


زينة حسام عزت
عضو مجلس الإدارة
(عضواً)


عطاء عماد رضا
عضو مجلس الإدارة
(عضواً)


زهراء حسين روف
(مقرر اللجنة)



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabul Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠٢٣)

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

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

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

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وبخصوص رصيد مخصص الخسائر الانتمائية للتمويلات الإسلامية والارصدة لدى المؤسسات حيث بلغ (١١٨,٣٥٧,٠٩٨) دينار

(٣) زيادة مخصص الاستثمارات في اسهم مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار في الحسابات الختامية كما في (٢٠٢٣/١٢/٣١) من الفائض المتراكم من السنوات السابقة ومناقشته في اجتماع الهيئة العامة القادم الخاص بمناقشة الحسابات الختامية كما في (٢٠٢٣/١٢/٣١).

(٤) تم اعداد البيانات المالية المرحلية لسنة (٢٠٢٣).

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

(٦) اطلعت اللجنة على تقرير شركة عادل إسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه للتدقيق ومراقبة الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف من حيث سلامة كافة اجراءاته ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الخارجي والتأكد من اتخاذ المصرف الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه الملاحظات التي يتعرف عليها المدقق الخارجي.

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

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

(٢) مراجعة سياسات وإجراءات الالتزام لكل العمليات المصرفية وتحديد مخاطر عدم الامتثال واقتراح التعديلات اللازمة عليها بشكل تقرير معنون الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالتسيق مع قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

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

٩) مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل فصلي بالنظام الداخلي للمصرف وكذلك الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٢) وتطبيق معايير الحوكمة، ونشاط مراقب الامتثال الشرعي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

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

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

٢٩) اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة .

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

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

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

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

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

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

• تحديث إجراءات العناية الواجبة وتطبيقها في المصرف.

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

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

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

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

١٧- اعداد الية مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

١٨- اعداد تقرير تقييم مؤشرات الأداء الخاصة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة ٢٠٢٢.

١٩- اجراء تقييم ذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف لسنة ٢٠٢٣.



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabli Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

رابعاً: - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

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

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

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

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

٦) تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم.

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

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

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



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ١٠ تقرير نصف سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للتحقق من فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل والالتزام به واجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - ١١ تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استنادا الى مؤشرات الأداء الرئيسية (Key Performance Indicator) المعدة من قبل مجلس الإدارة.
 - ١٢ تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ استراتيجية ادارة مخاطر السيولة.
 - ١٣ تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.
 - ١٤ تقرير فصلي خاص بالنموذج الذي تم اعتماده من قبل البنك المركزي العراقي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للمصارف الاسلامية.
 - ١٥ اعداد ملحق خطة عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي يتضمن الية عمل لمتابعة أداء الشركات الشقيقة واعداد تقرير فصلي لمتابعة أداء الشركات الشقيقة.
 - ١٦ تقرير شهري لمراقبة حركة ارصدة النقد داخل المصرف وخارجه.
 - ١٧ تقرير سنوي للمصاريف التشغيلية في المصرف.
 - ١٨ تقرير حول البيانات المالية للسنة المنتهية.
- خامساً: - علاقة اللجنة بقسم المحاسبة والمالية: تم التدقيق والموافقة من:
- ١ كافة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
 - ٢ اعداد قائمة احتساب نسبة تغطية السيولة الـ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر الـ (NSFR).
 - ٣ اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.
 - ٤ احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.
 - ٥ اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).
 - ٦ اعداد التقارير المالية الاتية: (البيان الشهري، ميزان المراجعة التجميعي، ميزان المراجعة التفصيلي، قائمة أكبر عشر مودعين، قائمة أكبر عشرين مقترض، قائمة بمساهمي المصرف، قائمة الفئات النقدية بالدينار، قائمة الفئات النقدية بالدولار المقيم بالدينار، قائمة احتساب السيولة النقدية، كفاية رأس المال، ملحق بالموازنات، ميزان أربع أسابيع، كشف الدخل وبصورة فصلية، تقارير سوق العراق للأوراق المالية وبصورة فصلية).



رأس مالها (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٧) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.

٨) اعداد التقرير الخاص بالبيانات المالية الهيكلية والاحترازية (PSIFI).

٩) مطابقة حساب نوع (٢١٦) الخاص بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وبصورة شهرية.

١٠) اعداد قائمة الاحتياطي الإلزامي (دينار، دولار) وحسب الجدول المخصص للاحتياطي من البنك المركزي والذي يكون في الأسبوع الأخير من الشهر.

١١) اعداد جدول شهري لاحتساب مبالغ الضمان على الودائع.

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

١٣) اعداد البيانات الهيكلية الاحترازية .

سادساً: - الدائرة الدولية: التأكد من تطبيق:

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

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

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

٤) تم تنفيذ ضوابط امن المستخدم الـ (CSP) بالتنسيق مع شركة (AEG) والامثال لهذه الضوابط من خلال رفع تقرير الكترونيا (Self-Attestation) الى شركة سويفت في بلجيكا.

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



رأس المال (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

سابعاً: - المعايير الدولية:

١) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس (١٣٠٨/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/٩/٢٠٢٢) الإدارة، لجنة لامتثال المصرف للمعايير الدولية من خلال وضع خطة تنفيذ هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAFIQI) ومعايير مجلس الخدمات للمؤسسات المالية (IFSB) واعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية.

٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم (١٣٠٩/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/٩/٢٠٢٢) الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS25) في المصرف.

ثامناً: - مركز التدريب والتطوير والمصرفي:

١) من خلال الاطلاع على التقرير السنوي لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الخاص بمدى انجاز الخطة التدريبية للسنة المنتهية بمشاركة مدراء وموظفي كافة اقسام وفروع المصرف، وتم انجاز الخطة التدريبية بكافة تفاصيلها، واشراك أعضاء مجلس الإدارة بعدة دورات تخص العمل المصرفي والحوكمة المؤسسية للمصارف لتدريبهم وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

٢) اعداد الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٤) والمعدة من قبل مركز التدريب والتطوير وقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في المصرف.

تاسعاً: - اعمال أخرى:

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

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

٣) عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام (٢٠٢٣) هي (٥٣) اجتماع.

٤) مناقشة تحديث النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعيدها وفق دليل

الحوكمة المؤسسية للمصارف.



رأس المال (٢٥٠) مليار دينار
Capital ID (250) Billions

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- (٥) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.
(٦) استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
(٧) لدى اللجنة إجراءات تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو اية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف.
(٨) الاطلاع على استثمارة تقييم المنتج الخاصة بزبائن المصرف وكذلك الجدول التحليلي الخاص باستثمارة الاستبيان لرضا العملاء.
(٩) مناقشة تحديث سياسة الاحتيايل المصرفي.
(١٠) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
مع التقدير ...

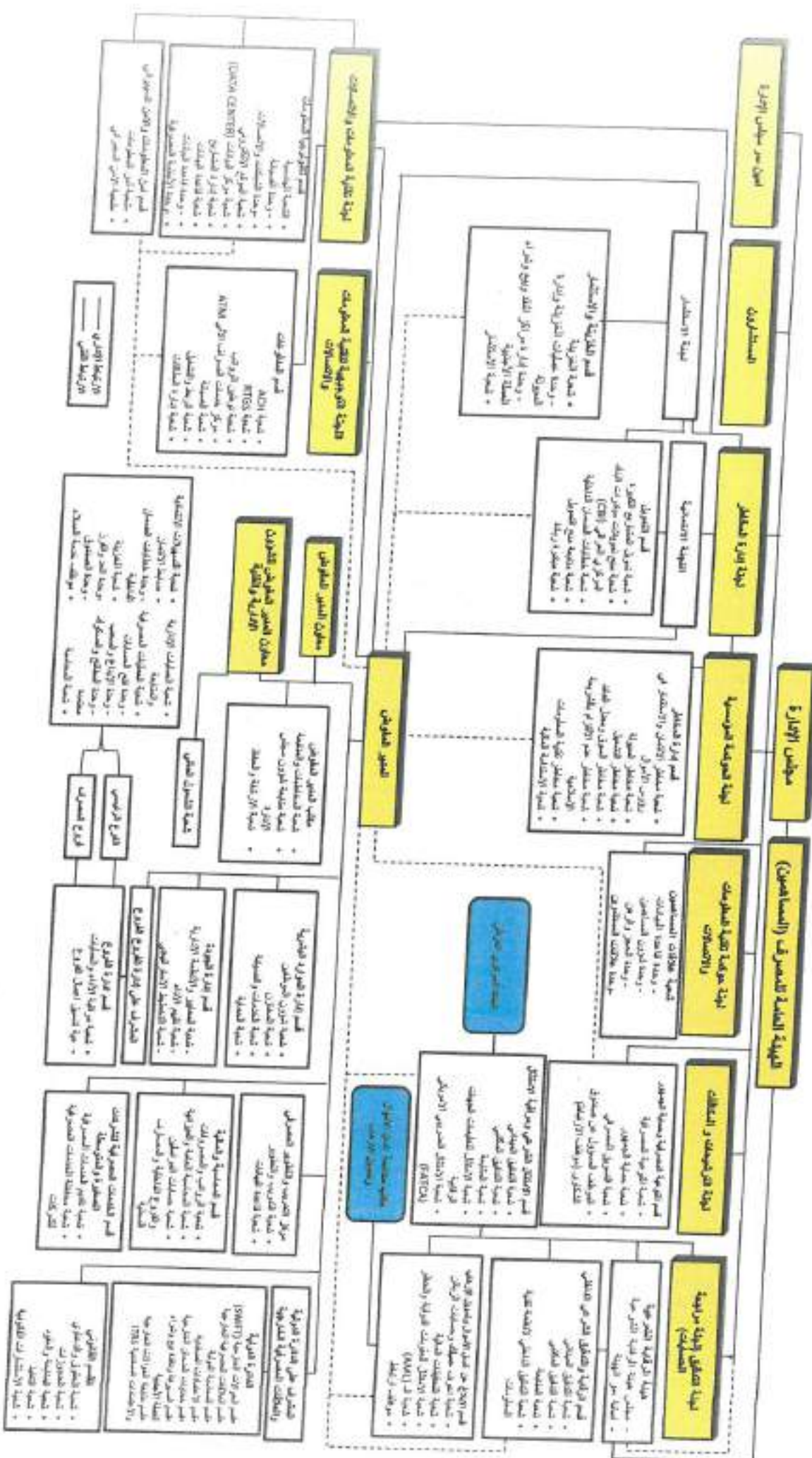
طارق إبراهيم اسماعيل
نائب رئيس مجلس ادارة
(رئيساً)

نورهان جمعة مطر
عضو مجلس ادارة
(عضواً)

زينة حسام عزت
عضو مجلس ادارة
(عضواً)

سوسن عزيز حسين
(مقرر اللجنة)

الهيكل التنظيمي / الإدارة العامة





٢٠٢٣

المقدمة

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

يستعرض تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٣ تبني مصرفنا للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والذي يشكل أساس خطواتنا للنهوض بواقع الاستدامة واهميتها في كافة المجالات ومحاولة إيصال مفهوم الاستدامة والجوانب الإيجابية منها الى أكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع، وامثالاً لتوجيهات الإفصاح الخاصة بالعوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

الفترة المشمولة بالتقرير:

يتضمن هذا التقرير أداء المصرف في مجال الاستدامة للفترة من (٢٠٢٣/١/١) ولغاية (٢٠٢٣/١٢/٣١)، وفيما يتعلق بالقسم الأكبر من المعلومات الكمية سيتم تقديم بيانات عن السنوات الثلاث الأخيرة من التقرير (٢٠٢٣، ٢٠٢٢، ٢٠٢١) لإتاحة إمكانية إجراء مقارنات وتحليل صائب وسليم.

نظرة عامة على أداء الجانب الاستدامة:

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

الجوانب الاقتصادية لعمل المصرف

نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

الوصف / السنة	2021	2022	2023
الإيرادات التشغيلية للمصرف	3,314,096,000	5,893,020,000	881,313,000
صافي الأرباح	42,572,000	37,007,000	(2,548,601,000)

أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة

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

الجوانب الاقتصادية



الملف الشخصي

من نحن:

تأسس مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار في سنة ٢٠١٧، يقع موقعا الرئيسي في بغداد / الشيخ عمر، ونعمل أيضا في مناطق أخرى من بغداد وتحديدا الكرادة / ساحة الواثق عن طريق فرعنا هناك، يلتزم المصرف بالقوانين العراقية وقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي، يعمل المصرف منذ (٧) سنوات ويقدم خدماته في مجال التمويل والاستثمار من خلال الخدمات والمنتجات التي سيتم ذكرها لاحقا في هذا التقرير.

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



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



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



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



نعمل على تحقيق مصالح مساهمينا
والمحافظة على اداءنا المتميز على
المدى الطويل



نلعب دورًا فاعلًا في مجتمعتنا ونساهم في
عاقبته عبر نهج مسؤول واخلاقي



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

رؤيتنا

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

قيمنا



المسؤولية



العمل الجماعي



التميز



النزاهة



الالتزام

اجمالي الأصول وجمالي المطلوبات في المصرف د.ع

2023	2022	2021	البيان
445,006,077,000	441,625,431,000	298,120,150,000	اجمالي الأصول
445,006,077,000	441,625,431,000	298,120,150,000	اجمالي المطلوبات



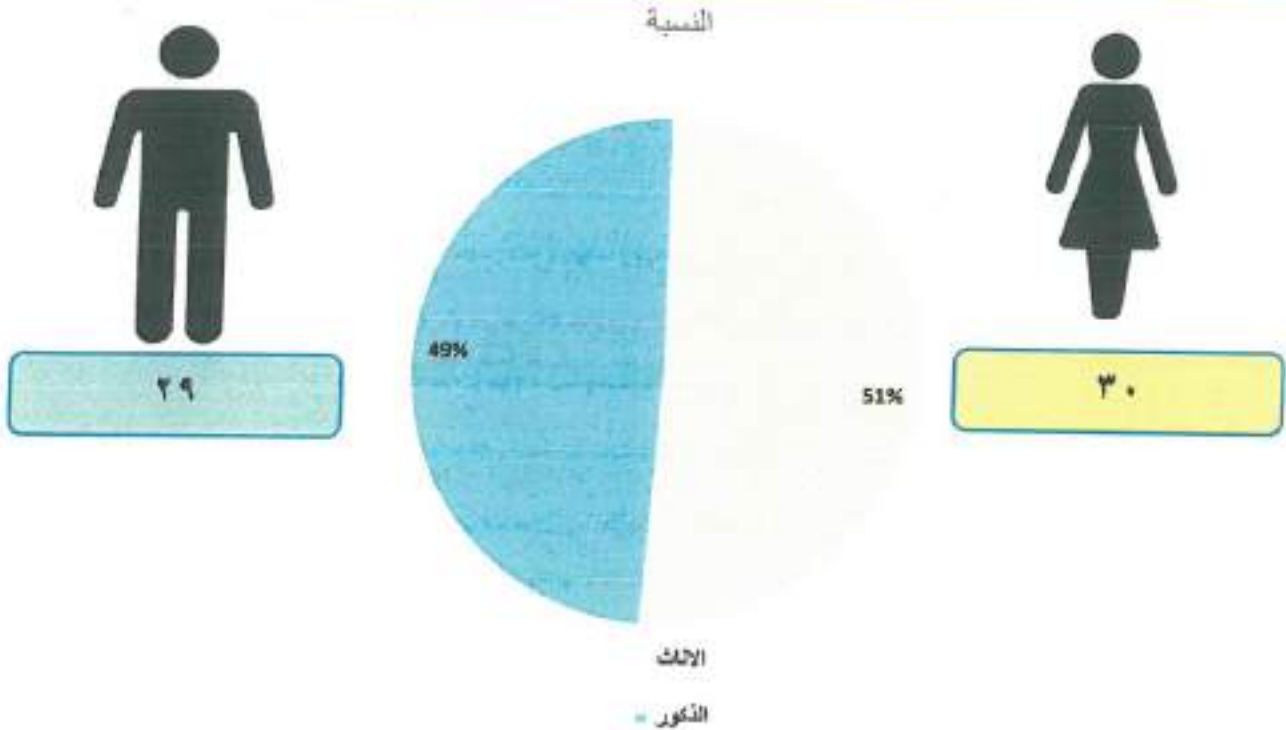
موظفونا

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

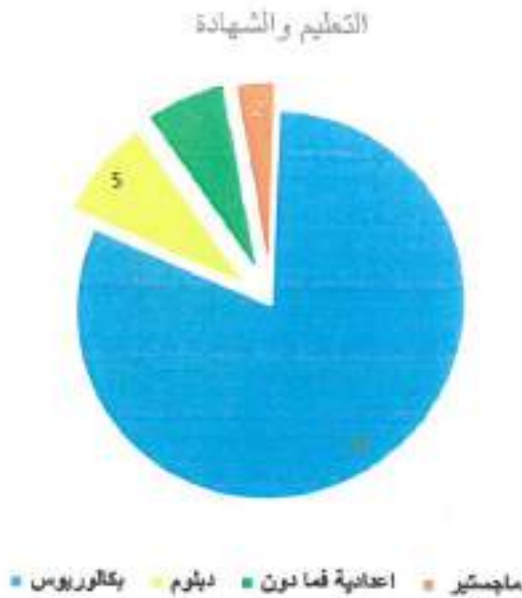
توظيف ذو قيمة

بنصب تركيز قسم ادارة الموارد البشرية لدينا على ضمان التوظيف المتماسك والمجزي، ونحن نسعى باستمرار لتعزيز قدراتنا لضمان اجتذاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، مع تحسين القيمة المقترحة باستمرار لترسيخ أنفسنا كمصرف يوفر فرص عمل تنافسية، وفي العام 2023 شملت القوى العاملة لدينا ما مجموعه (59) موظفاً، موزعين بين عاملين بعقود مؤقتة ودائمة، وجميعهم يعملون بدوام كامل:

عدد الموظفين مصنف على أساس الجنس لسنة ٢٠٢٣



عدد الموظفين مصنف على أساس الوظيفة / التعليم والشهادة لسنة ٢٠٢٣



حوكمة الاستدامة

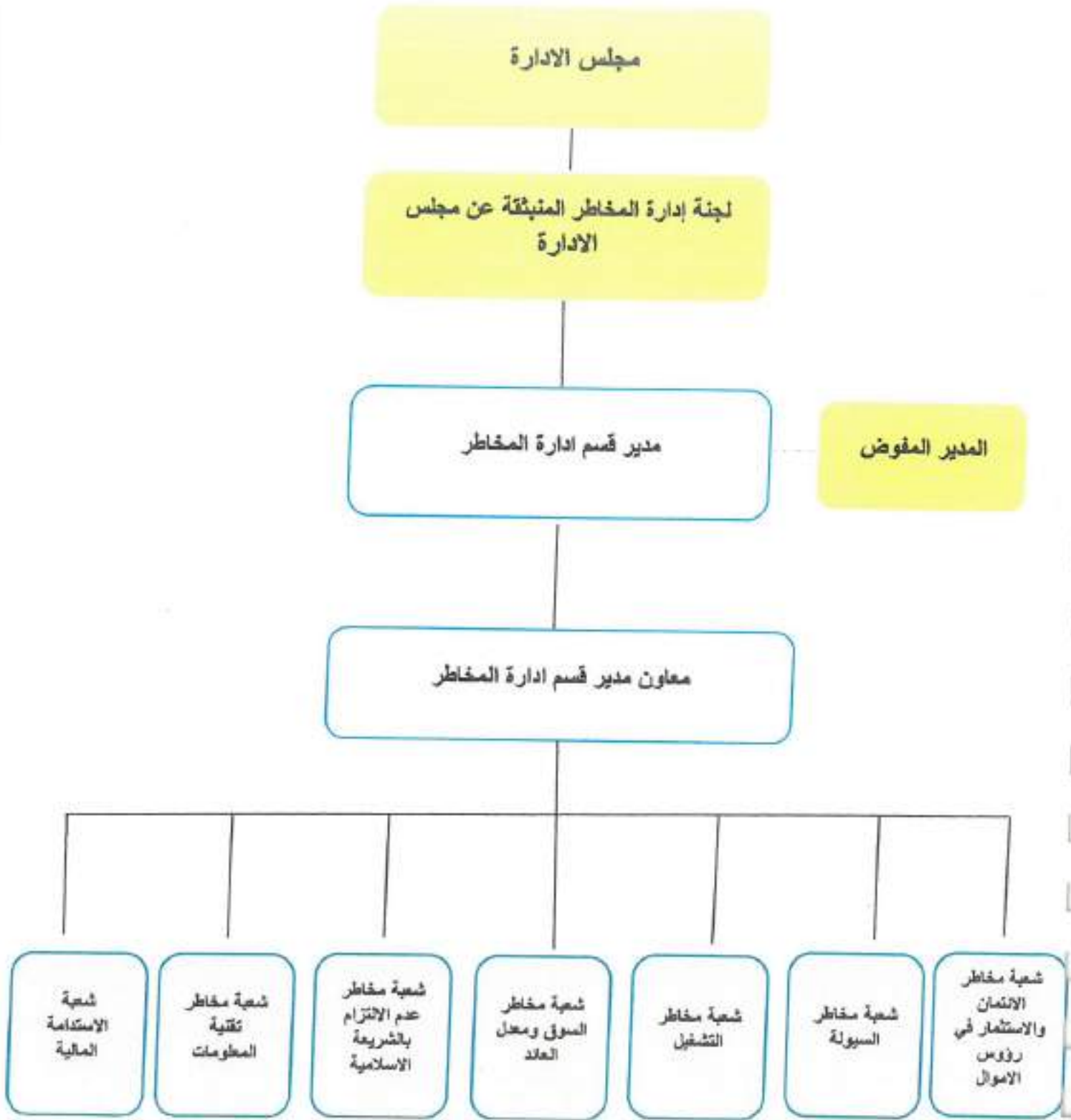
ان رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مصرف القبايض الإسلامي هم المسؤولون عن ضمان ان الحوكمة وإجراءات التثقيف المعيارية للمصرف قد غطت مبادئ التمويل المستدام، ويقع على عاتق الإدارة التنفيذية بمساعدة موظفي الأقسام المعنية بالتمويل والاستثمار وضع برنامج للتمويل المستدام عن طريق تخصيص نسبة معينة من مبلغ التحويلات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

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

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

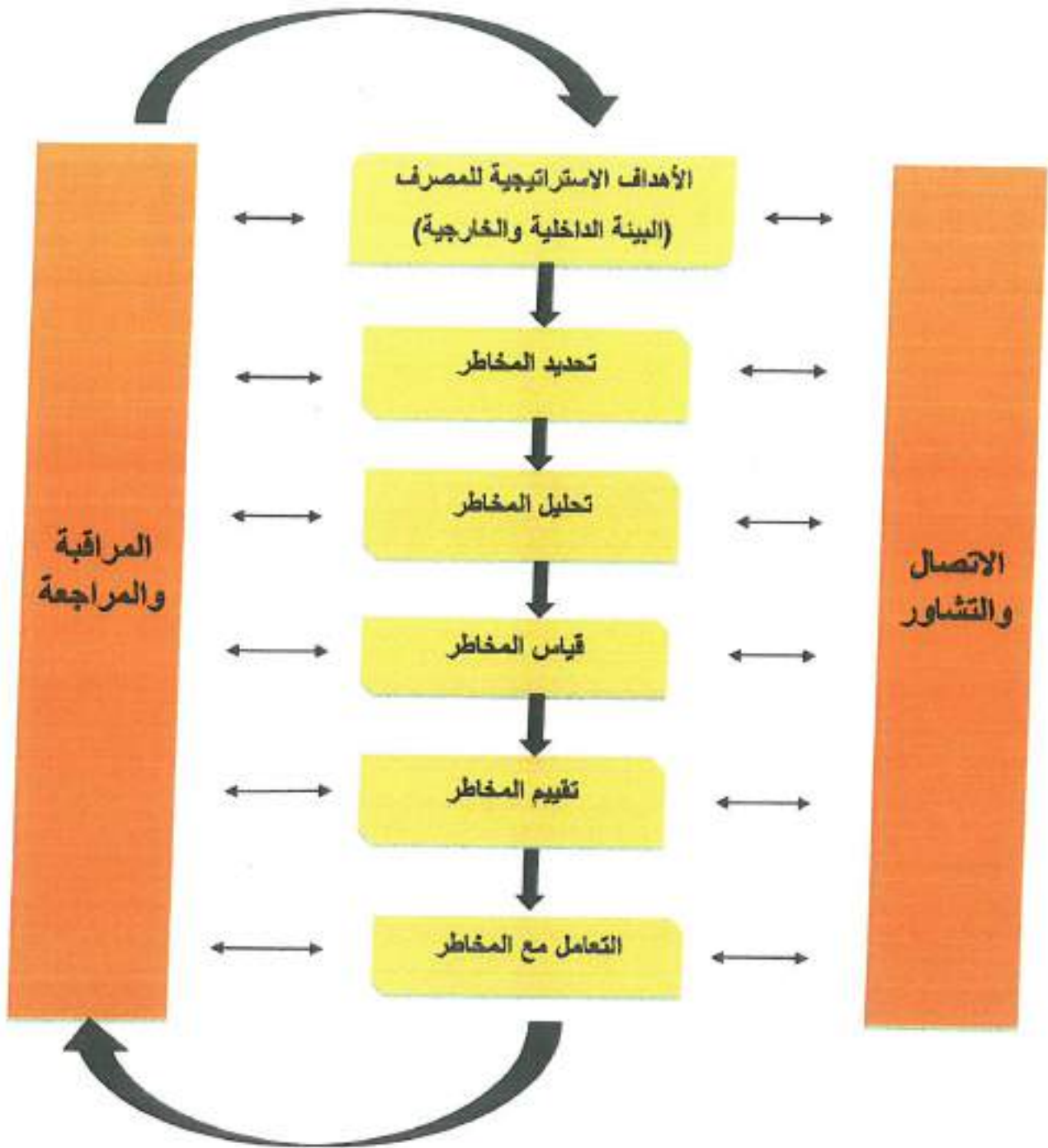
كما يمتلك قسم إدارة المخاطر قائمة متكاملة للمخاطر المقبولة (**Risk Appetite**) المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية على غرار قائمة المخاطر المقبولة للمخاطر العامة للمصرف في استراتيجية إدارة المخاطر وهي كما مبين أدناه:

نوع المخاطر	متفلسن جدا	متفلسن	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً
المالية	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠.٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من (١.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار ولفاية (٤.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠.٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من (٤.٠٠٠٠.٠٠١) دينار ولفاية (٤.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠.٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ من (٤.٠٠٠٠.٠٠١) دينار ولفاية (٤.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠.٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ (٤.٠٠٠٠.٠٠١) دينار ولفاية (٤.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠.١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة ويمبلغ (٤.٠٠٠٠.٠٠٠٠٠١) دينار ولفاية (٤.٠٠٠٠.٠٠٠٠.٠٠٠) دينار.
التشغيلية	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -خقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -خقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -خقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -خقدان مستمر للنظام لمدة (ثلاث أيام).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. -خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. -خقدان مستمر للنظام لمدة (اسبوع فأكثر).
الصحة والأمان	بدون إصابة او إصابة شخصية طفيفة يلزم اجراء الإسعافات الأولية اللازمة ولكن لا يوجد هنر للوقت	جرح طفيف ، علاج طبي و هنر بعض الايام	الإصابة ويحتمل دخول المستشفى و هنر الكثير من الأيام	وفاة واحدة او مرض طويل الاجل واصابات خطيرة ومتعددة	حالات وفاة او عجز دائم
السمعة	احداث لا تؤدي الى اهتزاز ثقة أي طرف داخلي او خارجي	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة محدود من جهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لجهتين من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) .	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة ثلاث جهات من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى فقدان ثقة كامل لجهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)
الاستراتيجية	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٪ ولفاية ٥٪)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١٪ ولفاية ١٥٪)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٦٪ ولفاية ٢٠٪)	الانحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (٢١٪ فما فوق)	



الإطار العام لإدارة المخاطر

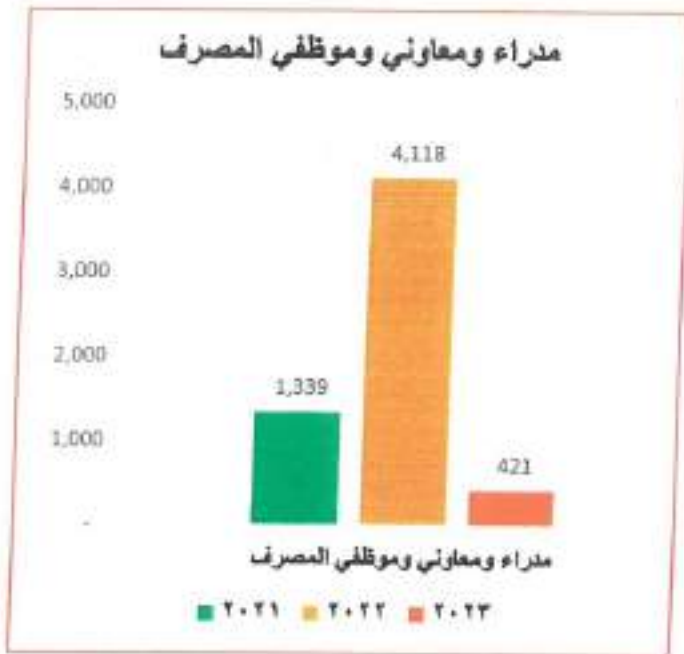
هي مجموعة من الخطوات المرتبة والعنسقة والمعتمدة على أفضل الأساليب والممارسات الدولية وبما يضمن سلامة وحسن أداء عملية إدارة المخاطر في المصرف وحسب المعيار الدولي (COSO) (لجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي) وكالاتي: -



تطوير الكفاءات والدورات والورش التدريبية التي تم اجراؤها لاجراء مجلس الادارة والموظفين

ت	البيان	عدد الساعات التدريبية		
		2021	2022	2023
١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	ساعة (235)	ساعة (145)	ساعة (42)
٢	مدراء ومعاوني وموظفي المصرف	ساعة (1,339)	ساعة (4,118)	ساعة (421)

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



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

يستند تقريرنا بشأن الاستدامة إلى أساليب الإشراف التي يعتمد عليها مصرفنا ومعرفة مصالح أصحاب المصلحة وتحديد أولوياتهم وفق المعايير المبينة أدناه:

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

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



الأداء الاقتصادي

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

2023	2022	2021	الوصف / السنة
445,006,077,000	441,625,431,770	305,956,450,557	اجمالي الأصول
190,444,326,497	190,628,757,688	389,810,102	الأصول المنتجة
190,450,851,481	190,628,757,688	389,810,102	الائتمان / التمويل النقدي
881,313,535	5,893,020,176	3,314,096,096	الإيرادات
3,429,915,419	5,492,078,694	3,147,117,890	المصاريف
(2,548,601,884)	37,007,350	42,571,740	صافي الربح

الأداء بالمؤشرات (%) نسبة مئوية

2023	2022	2021	الوصف
229.4%	224.7%	%	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
0	0	0	الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة والأصول غير المنتجة
0	0	0	الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة
0	0	0	انخفاض قيمة الأصول المالية مقابل الأصول الإنتاجية
6,524,984	0	0	اجمالي القروض المتعثرة
6,524,984	0	0	صافي القروض المتعثرة
—	—	—	العائد على الأصول
—	—	—	العائد على حقوق الملكية
—	—	—	صافي هامش العائد
—	—	—	نسبة الكفاءة
10123%	—	—	نسبة الائتمان الى الودائع

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

—	—	—	جمع التبرعات
—	—	—	توزيع الاموال

اجمالي الأصول المنتجة لأنشطة الاعمال المستدامة

190,000,000,000	190,000,000,000	—	اجمالي الائتمان/التمويل لأنشطة الاعمال المستدامة
451,000,000	322,000,000	—	اجمالي الأنشطة الائتمانية/التمويلية غير المستدامة

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

تيج الأهمية النسبية:

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

تأثير الأعمال:

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

المواضيع ذات الأهمية النسبية لأعمال مصرف القابض الإسلامي

الأكثر أهمية

ت	
١	تمويل المشاريع المستدامة
٢	الحوكمة القوية وأخلاقيات العمل
٣	الصحة والسلامة البيئية والمهنية
٤	الاستخدام الفعال للطاقة والورق والبلاستيك
٥	التدريب والتطوير للموظفين

مهم للغاية

٦	الأداء الاقتصادي
٧	التنوع والشمول في تقديم المنتجات والخدمات
٨	إدارة النفايات

مهم

٩	التوظيف
---	---------

تأثيرنا في مجال الاستدامة

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

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

ازدهار الاعمال

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

حماية البيئة

- الاستخدام الفعال للطاقة
- التمويل المستدام
- إدارة النفايات

رعاية الناس والمجتمع

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

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

٨. **الحوالات المصرفية الخارجية:** - تحويل الأموال بين المصارف خارج العراق ويشترط أيضاً قيام العميل بإيداع المبلغ المراد تحويله وأن يكون له حساب جاري لتغطية الحوالة ويتقاضى المصرف عمولة أو اجرة مقابل العملية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- د- **تمويل الاجارة (التأجير):** وهي تعني تملك منافع مباحة لمدة محددة مقابل عوض مادي مطلوب وهي تمن المنفعة او بدلها الناشئة عن استخدام او الانتفاع بأحد الموجودات الثابتة فهي لا تهدف الى تملك الموجود الموجر للمستاجر اما ان تكون تشغيلية او تملكه المستاجر العين بعد فترة الايجار.
- ذ- **تمويل القرض الحسن:** هو قرض لا يكون عليه أي فائدة.
- ر- **خطبات الضمان الداخلية والخارجية:** هو كفالة يصدرها المصرف للجهة المستفيدة يضمن فيه الشخص ما يدفع قيمة هذه الكفالة في حالة اخلال المكفول بالتزاماتها أن كان المستفيد داخل العراق او خارجه
- ١١- **التوعية المصرفية وحماية الجمهور:** هو توعية وتثقيف الجمهور بالخدمات المصرفية والمالية وتحسين العلاقة بين المستهلك (الزبون) والقطاع المصرفي لغرض تحقيق الشمول المالي والاستقرار الاقتصادي وحماية الزبائن من مخاطر عمليات الاحتيال التي قد يتعرضون لها عند استخدامهم لتلك الخدمات ويستند في عمله الى التعليمات والضوابط ودليل حماية المستهلك.
- ١٢- **خدمات الصراف الآلي ATM:** يوفر خدمة الدفع الآلي واجراء المعاملات المالية في أماكن عامة كبديل عن الحاجة الى موظف للقيام بأي عملية ويجب على الزبون ادخال بطاقة بلاستيكية مرمزة تحتوي على رقم خاص بالعمل وبعض المعلومات الأمنية.
- ١٣- **بيع وشراء العملة الأجنبية:** هي وسيلة لضمان استقرار سعر صرف الدينار عبر تلبية متطلبات الاقتصاد العراقي من خلال توفير العملة الأجنبية لتغطية استيرادات القطاع الخاص من السلع والخدمات إضافة الى احتياجات الموظفين لأغراض السفر والعلاج.
- ١٤- **منصة بنين:** تساهم المنصة بشكل فعال في تعزيز استخدام العملات العربية في تسوية المعاملات البنينة الامر الذي يقلل من اللجوء الى المراكز المالية والعالمية (المصارف المراسلة) والمساهمة في تخفيض الوقت والكلفة المفروضة على المصارف التجارية وشركات التحويل المالي.
- ١٥- **سروطين الرواتب:** هو عملية تسلم الموظفين في القطاع العام والخاص رواتبهم من المصارف الحكومية والأهلية عن طريق بطاقة الدفع الإلكتروني من خلال حساب خاص يفتح للموظفين في المصرف عوضاً عن تسلمها بشكل يدوي من الدائرة التي يعمل بها.
- ١٦- **البنك المبتني Mobile Banking:** هو تطبيق يمكن للزبائن من خلاله الاستعلام عن الرصيد وطلب كشف الحساب ومعرفة كافة حساباته عبر الانترنت من أي مكان وفي أي زمان من خلال الاشتراك بهذه الخدمة
- ١٧- **خدمة بيع المسبائك والمسكوكات الذهبية:** هي خدمة شراء مسبائك ومسكوكات ذهبية للزبائن من البنك المركزي العراقي عن طريق المصرف.
- ١٨- **خدمة شراء وبيع العقارات:** هي خدمة يتم من خلالها شراء وبيع العقارات عبر المصرف من خلال فتح حساب مصرفي وإيداع مبلغ فوق الـ (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسمائة مليون دينار عراقي كمرحلة أولى لغرض الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بقطاع العقارات.

الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الأعمال الأساسية للمصرف

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

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

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

الاداء البيئي للمصرف

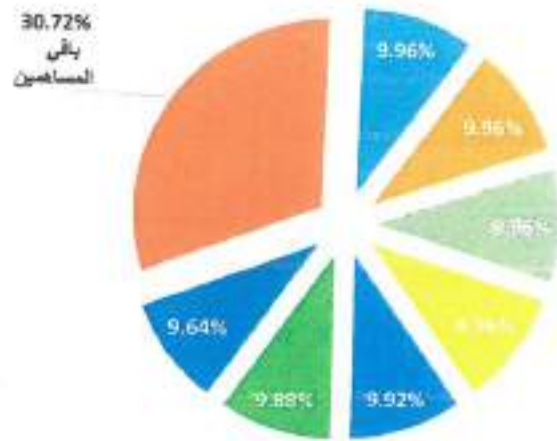
يحرص المصرف على الاستخدام الفعال للطاقة (الكهرباء والماء) وتم التوجه لاستبدال الأجهزة الكهربائية التقليدية بأجهزة منخفضة القدرة مثل مكيفات الهواء والمصابيح فيما يخص الأنشطة الداخلية للمصرف مما يدعم اهداف التنمية المستدامة لتوفير الطاقة ويوفر تكاليف بنسبة معينة.

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

المساهمون

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

كبار المساهمين



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

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

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

مبادئ مكافحة الفساد

إن مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد موضحة في سياسة وإجراءات مكافحة الاحتيال الخاصة بمصرفنا، ونحن ندرك أن أي حالة احتيال قد تسبب ضررًا ماليًا، بالإضافة إلى إضرارها بسمعة مصرفنا، ونحن ملتزمون بعدم التسامح مطلقًا مع أي نوع من عدم الاستقامة، كذلك نؤمن بأن مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار يتمتع بضوابط داخلية قوية لمنع الاحتيال وسوء السلوك ورصدهما، وتم تطوير هذه السياسة لتوفير التوجيهات الإجرائية لموظفينا وضمان فهم الجميع لها والالتزام بمبادئها. لقد وضع قسم إدارة المخاطر لائحة تنظيمية وأطار تنظيمي لكافة المخاطر التشغيلية ومن ضمنها تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد ووضع الإجراءات الرقابية المناسبة للحد من الآثار في حالة وقوع أي حادث، وفي العام ٢٠٢٣، لم يسجل مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار أي حالات فساد.

هيكل الحوكمة

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

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

أنشطة التمويل المستدامة وتعريفها:

الأنشطة التجارية (المشاريع الصغيرة والمتوسطة):

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

ومن فئات الأنشطة التجارية المستدامة: كجزء من تنفيذ التمويل المستدام يجب على المصرف تبنى محافظ التمويل بناء على فئة الأنشطة التجارية المستدامة والمتضمنة (١٢) نشاطاً تجارياً سليماً بينياً وذلك للوفاء بأحد مبادئ التمويل المستدامة وهو مبدأ الشمولية.

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

١- شركة الغد:

الأثر البيئي للمشروع:

المشروع نظيف بينياً كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م/تقرير مراقب الحسابات

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، والقوائم الدخل والنخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في صلية التدقيق في ذلك السياق.

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

أولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

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

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

٢- معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS ٩)

قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) للسنة الخامسة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتحويلات الإسلامية والنقد) استرشاداً بنوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ (التعليمات الإرشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتحويلات الإسلامية والأرصدة لدى المؤسسات والائتمان التعهدي (١١٨,٣٥٧,٠٩٨) دينار بينما كان في السنة السابقة (١٤٨,٤٠٧,٧٤٧) دينار .

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

ثانياً: إجمالي الموجودات:

انخفض رصيد إجمالي الموجودات الى (٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠) دينار وبمقدار (٥,٨٢٤,٠١٠,٣٨٨) دينار ونسبة (١,٣ %) .

ثالثاً: النقود:

بلغ رصيد النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦) دينار بينما كانت (٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ولدينا بصدد ذلك ما يلي:

١. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (٤١,١٧٢,٩٢٩,٠١٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بموجب السجلات بينما كان (١,٦٧٧,٨٢٣,١٧٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ بارتفاع عن السنة السابقة بمقدار (٣٩,٤٩٥,١٠٥,٨٤٠) دينار وهو مطابق لرصيد الجرد.
٢. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٣٥,٥٥٨,٩٨٦,٩٥٦) دينار بينما كان (٧٨,٤٧٣,٩٢٧,٣٢٨) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، وكما يلي:
 - أ. بلغت الحسابات الجارية (٣٥,١٣٠,٦١٠,٤٤٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كانت (٧٤,٩٣٩,٥٥٩,٦٦٨) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ .
 - ب. بلغت الودائع الإلزامية (٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .
٣. بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات المحلية (١,٥٠٣,٨٣٢,٨٨٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١٦,٨٦٦,٢٩٦) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، وبلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (٩,٨٧٢,٨٨٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١٠,٨٥٦,١٢١) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (١٩٧,٤٥٨) دينار وبذلك بلغ صافي رصيد ارسدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بمبلغ (١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠) دينار .
٤. أعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارسدته الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣).
٥. بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١١٤٨٪) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير ، ويمثلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة أي ظروف محتملة قد تواجه المصرف في المستقبل.

رابعاً: التمويلات الإسلامية:

- أ. بلغ رصيد التمويلات الإسلامية (١٩٠,٤٥٠,٨٥١,٤٨١) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان رصيدها (١٩٠,٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨) دينار للسنة السابقة وان اغلب هذا الرصيد يتمثل بالمشاركة المنتهية بالتملك الممنوحة لشركة الغد المتكامل بمبلغ (١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عن طريق قرض البنك المركزي .
- ب. بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب للتمويلات الإسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١١٨,١٥٩,٦٤٠) دينار حيث تم احتسابه استرشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه ٤٦٦/٦/٩ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ وكانت نتائج متوافقة مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) (IFRS)، علماً بان المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) قد بلغ (١٤,٧٦٦,٢٩٨) دينار .

ج- ان جميع التمويلات الممنوحة هي عن طريق مبادرة البنك المركزي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة باستثناء مبلغ (٩٧,٢٤٣,٧١٥) دينار ممنوح من قبل المصرف.

خامساً: الاستثمارات :

١- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان (١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠) دينار في السنة السابقة ولدينا على ذلك ما يلي :

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

ب- بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المشتراة في مصرف الشرق الاوسط في نهاية السنة بمقدار (٧,٧١٩,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

ج- قام المصرف بزيادة مخصص الاستثمارات بمقدار (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار خلال السنة وتم تحويلها من حساب الارباح المدورة بقرار من مجلس الادارة بموجب محضر الاجتماع المرقم ١٦ بتاريخ ٢٠٢٤/٣/١١ حيث بلغ الرصيد الاجمالي للمخصص (٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، وقام البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٥٠٦٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٠/٥ بامهال المصرف مدة (١٠) سنوات لتكوين مخصص لهذه الاستثمارات وعدم قيام المصرف بتوزيع اية ارباح متأتية من المساهمة بهذه الاستثمارات او من ارباح المصرف الناتجة من الانشطة المصرفية لحين اكتمال المخصص المطلوب .

٢- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٦٩ %) في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، حيث تجاوز المصرف نسبة ٢٠ % .

سادساً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات :

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢) دينار في السنة السابقة وبالنقصان مقداره (١,٢٠٠,١٢٨,١٥٤) دينار عن السنة السابقة نوصي المصرف باتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة مخزراتهم حيث ان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العمليات المصرفية.

سابعاً: مطلوبات الاخرى :

١- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (٢,١١٩,٩١٩,١٢٤) دينار وان معظم هذا الرصيد يتمثل في رسوم الطوابع المالية حيث بلغ رصيدها في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١,٦٥٦,٠٦٨,١٨٨) دينار مما يتطلب على المصرف تسديد هذه الالتزامات.

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

ثامناً: قروض طويلة الاجل :

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤) دينار بينما كان في السنة السابقة (١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار وبالنقصان بمقدار (٢٨٠,٢٦٣,١٥٦) دينار وان اغلب هذا الرصيد هو لمنح مشاركة منتهية بالتملك عن طريق مبادرة البنك المركزي الى (شركة الغد المتكامل للتجارة العامة والحديد والصلب والصناعات المعدنية - محدودة المسؤولية) .

تاسعاً: نتائج نشاط المصرف:

- بلغت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ خسارة مقدارها (٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩) دينار مقارناً بربح السنة السابقة البالغ (٤٠٠,٩٤١,٤٨٢) دينار ونبين اداء الايضاحات التالية:-
- ١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٨٨١,٣١٣,٥٣٥) دينار خلال سنة ٢٠٢٣ بينما كانت (٧,٣٦٩,٤٥٣,٣٤٤) دينار في السنة السابقة بنسبة انخفاض مقدارها (٨٨%).
 - ٢- بلغ اجمالي المصاريف خلال سنة ٢٠٢٣ (٣,٤٧٨,١٦٧,٤٦٤) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٦,٩٦٨,٥١١,٨٦٢) دينار بنسبة انخفاض مقدارها (٥٠%) دينار.

عاشراً: مراقب الامتثال الشرعي:

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

احدي عشر: ادارة المخاطر:

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

اثنى عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- ١- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا المؤرخة في ٢٠٢٣/٢/١٤ فقد اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد ١٦٦/٧/١٠٠٠٠ والمؤرخة في ٢٠٢٤/٢/١٥ وكما يلي:
 - يمتلك المصرف نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .
 - نظام المصرف (Orion) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .
 - نظام الابلاغات الالكتروني (goAML) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .
 - نظام البحث والتحرى دولياً (World-Check) المجهز من شركة Refinitiv .

- نظام البحث والتحري (FinScan) المجهز من شركة Innovative systems .
- تم ربط النظام الإلكتروني بالنظام المحاسبي للمصرف ليقوم بمراقبة النظام المصرفي بصورة مباشرة .
- ان النظام الإلكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة ٢٥ سيناريو .
- يتم تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية وتلقائية.
- يقوم المصرف بتصنيف العملاء حسب المخاطر مصنفة الى (ضعيف ، متوسط ، مرتفع ، مرتفع جداً).
- بلغ مجموع العمليات المالية التي تمت مراجعتها من قبل النظام (١٦٢٥) عملية خلال السنة.
- ٢- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
 - مراحل عملية غسل الاموال.
 - أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
 - العقوبات التي يتحملها المصرف.
 - مبدأ أعراف زيونك KYC.
 - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

ثلاثة عشر: الدعاوى القانونية:

- ١- لا توجد أية دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير.
- ٢- وجود دعوى واحد مقامة من قبل الغير على المصرف بمبلغ (٥,٨٩٢,٥٠٠) دينار وتم حصنها لصالح الغير

اربعة عشر: كفاية رأس المال:

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٢٩,٧٪) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢٪) .

خمسة عشر: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق كافة اقسام وفروع المصرف.
- د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك ما يلي :-
 - باعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هم موظفان فقط في سنة ٢٠٢٣.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢٣ (٨) دورات .

سنة عشر: الحوكمة المؤسسية :

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

سبعة عشر: فرضية الاستمرارية:

من الفقرة تسعاً (نتائج نشاط المصرف) نلاحظ وجود عجز في الإيرادات وتوقف نشاط المصرف من التعامل بعملة الدولار الأمريكي وعدم وجود تنوع في النشاط المصرفي وخاصة ايداعات الزبائن وقلة نشاط المصرف في مجال ايداعات الزبائن ، قد يؤدي ذلك الى عدم قدرة المصرف على الاستمرار في المستقبل المنظور وعليه ونوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لحل هذه المشاكل .

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإنما لا يبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن. وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أصلاً عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال بعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

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

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

عادل اسماعيل المصطفى
محاسب قانوني مؤرخ حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

بيان (أ)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٥٠٥,٢٩٥	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مترجة بالسوق
١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٤,٥٩١,٢٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في شركات زعميلة
-	-	٧	استثمارات / المشاركات
١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	٧	إجمالي الاستثمارات
١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	٨	تمويلات إسلامية
١٦٣,١٦٥,٩٠٢	٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٩	ممتلكات ومعدات
٣٣٦,٦٨٠,٢٥٠	٥١٦,٠٦٢,٨٣٠		دفعات مقدمة
٣٧١,١١٠,٢٦٢	٣٢١,٧١٩,٤٨٢	١٠	موجودات غير ملموسة
٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١١	موجودات أخرى
٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠	٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢		إجمالي الموجودات
١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢	٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	١٢	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٣	ودائع العملاء
٢,٦٦٠,٦٧١,٥٠٢	٢,٦٩٠,٧٢٢,١٥١	١٤	التأمينات التقديرية
٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	-	١٥	تخصيصات متنوعة
١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٦	مخصص ضريبة دخل
٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	١٧	قرض البنك المركزي العراقي
١٩٧,٤٤٢,٤٨٣,٢٦٦	١٩٥,٥١٤,٧٧٧,٥٥٧		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	حقوق الملكية
٢٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	١٩	رأس المال المدفوع
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٩	احتياطي إلزامي
١,٤٤١,٦٧٩,٩٢٦	١٤٢,٢٢٩,١٧٦	١٩	احتياطيات أخرى
(٧,٥٧٠,٩٦٠,٥٩٦)	(١٠,١٦٧,٨١٤,٥٢٥)	١٩	أرباح مدورة
٢٤٤,١٨٢,٩٤٨,٥٠٤	٢٤٠,٢٨٦,٦٤٣,٨٢٥		خسارة مدورة
٤٤١,٦٢٥,٤٣١,٧٧٠	٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢		صافي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٨٠٤,٩٤٠,٢٩١,٩٨٢	٨٠٤,٣٩٤,٩٩٢,٤٨٦	٢٨	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

امير ياسر قاضى
نائب مجلس الإدارة



رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

أية جواد حسين
المحاسب
رقم العضوية / ٣٧١٣٩

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٤/٤/٣٠٧ والمؤرخ في ١٢/آيار/٢٠٢٤



تشكل الإيضاحات المرفقة من ٢ إلى ٣٦ جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (ب-1)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان	إيضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي		
		إيرادات التشغيل	
٤,٢٣٤,٩٨٥,٢١٧	٢٩,٣٤٦,١١٢	إيراد الصيرفة الإسلامية	٢٠
(٢٣٢,٧٥٢,٠٥٨)	(٢,٦٨٠,١٢٠)	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي	٢١
١٣,٦٨٥,٥٥٤	٣٧٢,٥٧٨	صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية	٢٢-أ
١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠	-	إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية	٢٢-ب
	٨٣٩,٥٣٩,٢٨٠	إيرادات بيع السبائك الذهبية وشهادات الإيداع	٢٢-ج
٣,٠٠٠,٤٦٣	٥,١١٩,٧١٤	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى	٢٣
٥,٨٩٣,٠٢٠,١٧٦	٨٧١٦٩٧,٥٦٤	صافي إيرادات التشغيل	
		المصاريف التشغيلية	
(١,١٢٠,٥٧٧,١٥٦)	(٩٦٠,٢٨١,٥٤٦)	تكاليف الموظفين	٢٤
(٢,١١٩,٨٣٤,٢٦٠)	(٢,٣١٧,٣٠٠,٧٤٩)	مصاريف عمومية وإدارية	٢٥
(٢,٠٦٢,٢٥٦,٤٤٢)	(٢٨,٨٨٩,١٢٠)	مصاريف العمليات المصرفية	٢٦
(١٨٩,٤١٠,٨٣٦)	(١٦٢,٠٨٠,٠٧٨)	إستهلاكات وإطفاءات	٢٧
(٥,٤٩٢,٠٧٨,٦٩٤)	(٣,٤٦٨,٥٥١,٤٩٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية	
٤٠٠,٩٤١,٤٨٢	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(خسارة) ربح السنة	
(٣٦٣,٩٣٤,١٣٢)	-	ضريبة الدخل	
٣٧,٠٠٧,٣٥٠	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة	

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض



رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

اية جواد حسين
المحاسب
رقم العضوية / ٣٧١٣٩



قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ بيان (ب-٢)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٧,٠٠٧,٣٥٠	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	صافي دخل السنة
-	-	ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة (نطلب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	الاخر
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية
٣٧,٠٠٧,٣٥٠	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	اجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للسنة

بيان (ج)

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.ح

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خسارة مطورة	أرباح مطورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المتفرغ	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٤٤,١٨٢,٩٤٨,٥٠٤	(٧,٥٧٠,٩٦٠,٥٩٦)	١,٤٤٦,٦٧٩,٤٢٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	-	-	-	-	
(١,٢٩٩,٤٥٠,٧٥٠)	-	(١,٢٩٩,٤٥٠,٧٥٠)	-	-	-	
٢٤٠,٢٨٦,٦٤٣,٨٢٥	(١٠,١٦٧,٨١٤,٥٢٥)	١٤٢,٣٧٩,١٧٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

- تتقل التغيرات على حساب القابض المتراكم :
 - مبلغ ٣٦,٦٠٠,٠٠٠ دينار إضافة (فرق احتساب صولة المزايا لسنة ٢٠٢٢).
 - مبلغ ٢,٧٠٠,٠٠٠ دينار إضافة (تسديد أجور دورة تدريبية لسنة ٢٠٢٢).
 - مبلغ (٨٨,٧٥١,٧٥٠) دينار عن ضريبة الاستقطاع المباشر لسنة ٢٠٢٢.
 - مبلغ (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار تحويل المبلغ الي حساب مخصص الاستثمارات.

المجموع	خسارة مطورة	أرباح مطورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المتفرغ	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٤٤,٩٨٣,٩٦٥,٥٠٠	(٧,٥٩٣,٦٣٢,٧٩١)	٢,٤٢٧,٢١٩,٤٨٥	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٦,١٥٩,١٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٧,٠٠٧,٣٥٠	-	٣٥,١٥٦,٩٨٢	-	١,٨٥٠,٣٦٨	-	
(٨٢٨,٠٢٤,٣٤٦)	-	(٨٢٨,٠٢٤,٣٤٦)	-	-	-	
٢٤٤,١٨٢,٩٤٨,٥٠٤	(٧,٥٧٠,٩٦٠,٥٩٦)	١,٤٤٦,٦٧٩,٤٢٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تتشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
٤٠٠,٩٤١,٤٨٢	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	بيان ب	الأنشطة التشغيلية
			ريح (خسارة) السنة قبل المبررة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١٨٩,٤١٠,٨٣٦	١٦٢,٠٨٠,١٧٨	٢٧	استهلاكات وأطفاءات
٢,٠٢٩,١١٥,٤٨١	-	٢٨	مخصص التخلي للتصويبات الإسلامية
-	-	١٤	تخصيصات متنوعة
-	-	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
-	-	٧	مخصص خسائر متوقعة إنفذ خارجي
٣٣,١٤٠,٩٦١	-	١٤	مخصص مخاطر التشغيل
٢,٦٥٢,٦٠٨,٧٦٠	(٢,٤٣٤,٧٧٣,٨٥١)		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التعديل في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
(١٩٠,٣٣٨,٩٤٧,٥٨٦)	١٧٧,٩٠٦,٢٠٧	٨	تصويبات إسلامية
(٢,٨٠٤,٠٩١,٣٨٩)	٢,٧٩٨,١١٤,٨٠١	١١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٦٧,٩٢٤	(١,٢٠٠,١٢٨,١٥٤)	١٢	ودائع عملاء
(٤٩,٧١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣	تأمينات نقدية
١,١٠٢,٣٧١,٣٦٥	(١١٣,٤٣٠,٩١٦)	١٧	مطلوبات أخرى
(٢٤٠,٩٥٦,٩٩٩,٦٨٦)	١٧٧,٩٠٦,٢٠٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤)	(٣٦٣,٩٣٤,١٣٢)		الضريبة المدفوعة
(٢٤١,٧١٥,٥٦٤,٣٤٠)	(١,١٣٦,٢٤٦,٠٤٥)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	-	٧	استثمارات
(٩٧,٣٥١,٣٥٠)	(٢٣٥,٠٧١,٦٥٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٩٠,٠٠٠	-	٩	بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣٦,٦٨٠,٢٥٠)	(١٧٩,٣٨٢,٥٨٠)		مشاريع تحت التنفيذ
(١٤٥,٨٧٠,٠٦٠)	(٥٢,٤٣٧,٠٠٠)	١٠	موجودات غير ملموسة
(٥٧٨,٢١١,٥٦٠)	(٤٦٧,٨٩١,٢٣٠)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٨٣٨,٠٢٤,٣٤٦)	(٤٩,٤٥٠,٧٥٠)	بيان ج	التغير في الاحتياطات
١٩٠,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨٠,٢٦٣,١٥٦)	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
١٨٩,٤٦١,٩٧٥,٦٥٤	(٣٢٩,٧١٣,٩٠٦)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٠,١٧٩,١٩١,٤٨٦)	(١,٩٣٣,٨٥١,١٨١)		الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٠,٣٥٨,٦٦٤,٤٠١	٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢٩	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 36 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ معلومات عن المصرف

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

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

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

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

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المشاركة

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجازة

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

القرض الحسن

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١.٣ أسس الإعداد

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المثبتة في إعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣ أسس الإعداد والمياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في المياسات المحاسبية (تتمة)

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الغروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها، بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للمصرف.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تمة)

تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية*

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

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع / دينار
احتسابه للتمويلات الإسلامية (المربحات)	احتسابه للتمويلات الإسلامية (المشاركات)	ثلاثمان التهدي / دينار	المخصص المطلوب للأرصدة لدى المؤسسات المالية / دينار	
٢٣,١٥٩,٦٤٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٤٥٨	١١٨,٣٥٧,٠٩٨

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور أعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب	التمويلات الإسلامية النقدية (المربحات) / دينار	التمويلات الإسلامية النقدية (المشاركات) / دينار	الاكتتاب التهدي / دينار	الأرصدة لدى المؤسسات المالية / دينار
احتسابه في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٣,١٥٩,٦٤٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٤٥٨
ينزل : رصيد الخصص في ٢٠٢٣/١/١	٥٣,١٩٠,٦٢٥	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٧,١٢٢
الأثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢٣/١٢/٣١	(٣٠,٠٣٠,٩٨٥)	-	-	(١٩,٦٦٤)

(٣٠,٠٣٠,٩٨٥)	التغير في التمويلات الإسلامية / المربحات
-	التغير في الاستثمارات / المشاركات
-	التغير في الاكتتاب التهدي
(١٩,٦٦٤)	التغير في الأرصدة لدى المؤسسات المالية
(٣٠,٠٥٠,٦٤٩)	صافي التغير

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة، يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، لا يطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة، يجب على المنشأة تحديد ما اذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٣ استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

الإلتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تنبي للمبوبات الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

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

المراجعة

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

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات السلة.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التمويلات الإسلامية

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

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

يتكون التمويل الإسلامي من منبهي المراجعة، المضاربة، الاستسناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المراجعة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المغطاة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

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

الإجارة

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

أ. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي

واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك نية للشوية على

أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ب. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

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

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند استئصال منها أو عند ختم وصلة التصفية. تتروك من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة التخيرية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المثبتة للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

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

المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

التقيد وما يعادله

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحجور

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) الضريبة

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

العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

الضمانات المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) معلومات القطاعات

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

٥. نقد وإرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		نقد في الخزينة
٥٨٥,١١٩,٧٥٠	٤٠,٩٨٢,٥٥٨,٥٠٠	النقد في الصندوق*
١,٠٩٢,٧٠٣,٤٢٠	١٩٠,٣٧٠,٥١٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
١,٦٧٧,٨٢٣,١٧٠	٤١,١٧٢,٩٢٩,٠١٠	المجموع
		إرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
٧٤,٩٣٩,٥٥٩,٦٦٨	٣٥,١٣٠,٦١٠,٤٤٦	الحسابات الجارية*
٣,٥٣٤,٣٦٧,٦٦٠	٤٢٨,٣٧٦,٥١٠	ودائع إلزامية**
٧٨,٤٧٣,٩٢٧,٣٢٨	٣٥,٥٥٨,٩٨٦,٩٥٦	المجموع
٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	المجموع الكلي

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

٦. إرسدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٨٦٦,٢٩٦	١,٥٠٣,٨٣٢,٨٨٢	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
١٠,٨٥٦,١٢١	٩,٨٧٢,٨٨٦	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(٢١٧,١٢٢)	(١٩٧,٤٥٨)	تنزل: مخصص خسائر متوقعة/ نقد خارجي
٢٧,٥٠٥,٢٩٥	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	المجموع

* تم وضع مخصص خسائر متوقعة/نقد خارجي تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).

٧. الاستثمارات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية طويلة الأجل:
		استثمار في شركات زميلة
٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	ينزل : مخصص استثمارات / قطاع مالي
-	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠٢٣
-	-	الإضافات خلال السنة
٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠	التنزيلات خلال السنة
١٦٥,٨٤١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٤,٥٩١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣
		صافي موجودات مالية طويلة الأجل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق :
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة التكافل الوطنية
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
١٦٧,١٤١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	المجموع

*قام المصرف بشراء اسهم مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار بعدد (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بنسبة (٢٥,٧٣٪) من رأس مال مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار وبسعر الكلفة الكلي البالغ (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار علماً أن القيمة السوقية للاسهم (٧,٧١٩,٠٠٠,٠٠٠) دينار علماً أن هذا الاستثمار غير خاضع للمتاجرة أو البيع أو الشراء أو المرابحة أو المضاربة وإنما هي عقد صلفقة خاصة مع كبار مساهمي المصرف واستثمار طويل الأمد الغرض منه الاستفادة من العوائد والأرباح المتكسبة من مصرف الشرق الأوسط والتي تكون وفق الشريعة الإسلامية مستقداً إلى البنك المركزي العراقي بالعدد (١٦١١٠/٣/١) في ٢٠٢١/٨/١٨) وقد قام المصرف في الوقت الحاضر بوضع مخصص مقداره (٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار حيث قام المصرف بزيادة المخصص هذه السنة بمقدار (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٨ تمويلات إسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المرايحات
-	-	مشاركات منتهية بالتمليك / شركات*
٤١٣,٤٩٨,٢٦١	٣٥٣,٦٠٧,٧٦٦	مرايحة / شركات
٢١٥,٢٥٩,٤٢٧	٩٧,٢٤٣,٧١٥	مرايحة / افراد
١٩٠,٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨	١٩٠,٤٥٠,٨٥١,٤٨١	مرايحة الموظفين
(١٤٨,١٩٠,٦٢٥)	(١١٨,١٥٩,٦٤٠)	مجموع المرايحات
١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	١٩٠,٣٣٢,٢٩١,٨٤١	مخصص التدني في التمويلات الإسلامية*
		صافي التمويلات الإسلامية

* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الإسلامية حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩).

٢,٨ تمويلات إسلامية - مخصص التدني للتمويلات الإسلامية:

إنشاء الحركة على مخصص التدني للتمويلات الإسلامية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٧٨,٧٥٤,٥٩٢)	(١٤٨,١٩٠,٦٢٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
2,007,920,585	٣٠,٠٣٠,٩٨٥	تنزل : سويات خلال السنة
(2,077,356,618)		الإضافات خلال السنة
(١٤٨,١٩٠,٦٢٥)	(١١٨,١٥٩,٦٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١,٩ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣				التكلفة:
المجموع	اثاث وأجهزة مكتاب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إضافات استيعادات
٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠	٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	-	-	
٦٧٥,٧٥٠,٧١٠	٥٩١,٧٥٣,٧١٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧٧,٥١٣,١٥٨	٢٢٩,٦١٤,٤٦٠	٨,٨٩٨,٧٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	الاستهلاك المتراكم:
٥٩,٢٥٢,٢٩٨	٥٠,٢٨٧,٨٩٨	٨,٩٦٤,٤٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٢٦,٧٦٥,٤٥٦	٢٧٩,٩٠٢,٣٥٨	١٧,٨٦٣,١٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	التنزيلات
٢٢٨,٩٨٥,٢٥٤	٢١١,٨٥١,٣٥٢	٢٧,١٣٣,٩٠٠	٢	استهلاكات السنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٥٢,٨٥١,٨١٠	٣٠٣,٦٣١,٨١٠	١٠,٢٢٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	
٩٧,٣٥١,٢٥٠	٦٢,٥٧٤,٢٥٠	٢٤,٧٧٧,٠٠٠	-	
(٩,٥٢٤,٠٠٠)	(٩,٥٢٤,٠٠٠)	-	-	
٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠	٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	
٢١٣,٠١٣,٨٦٨	١٧٨,٧٠٢,٨٦٨	٥١١,٠٠٠	٣٣,٨٠٠,٠٠٠	
(٧,٨٢٤,٠٠٠)	(٧,٨٢٤,٠٠٠)	-	-	
٧٢,٢٣٣,٢٩٠	٥٨,٧٤٥,٥٩٢	٨,٣٨٧,٧٠٠	٥,١٩٩,٩٩٨	
٢٧٧,٥١٣,١٥٨	٢٢٩,٦١٤,٤٦٠	٨,٨٩٨,٧٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	
١٦٣,١٦٥,٩٠٢	١٢٧,٠٦٧,٦٠٠	٣٦,٠٩٨,٣٠٠	٢	

التكلفة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

التنزيلات

استهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢

١٠. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٩٠,٠٢٩,٣٦٠	٦٣٥,٨٩٩,٣٢٠
١٤٥,٨٧٠,٠٦٠	٥٣,٤٣٧,٠٠٠
٦٣٥,٨٩٩,٣٢٠	٦٨٩,٣٣٦,٣٢٠
١٤٧,٧١١,٥١٢	٢٦٤,٧٨٩,٠٥٨
١١٧,٠٧٧,٥٤٦	١٠٢,٨٢٧,٧٨٠
٢٦٤,٧٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٦١٦,٨٣٨
٣٧١,١١٠,٢٦٢	٣٢٩,٧١٩,٤٨٢

البيان

التكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الإضافات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الإطفاء خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١٣١,٤٠٠,٠٠٠	١١٧,٩٠٠,٠٠٠
-	١٩,١٠٩,٦٧٩
٢,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	١٨,١٢٣,٠٢٠
١٩٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
٢١,٨٥٧,٥٠٠	-
٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩

البيان

تأمينات لدى الغير

سحوبات زبائن الغير من مكائنا

إيرادات مستحقة غير مفيضة *

مصاريف مدفوعة مقدماً

فروقات نقدية

سلف لأغراض النشاط

المجموع

١٢. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٢٤٠,٣١١,١٤٠	٩٨,٧١٢,٣٥٠	حسابات جارية- شركات
١٢٥,٥٥٧,٣٤٩	٤٦,٦٧٩,٥٥٦	حسابات جارية- أفراد
٣٨,٦٣٤,٧٦١	٥٨,٩١٥,٠٣٢	حسابات ادخار
٥,٠٢٤,٣٥٠	٥,٠٩٢,٥٠٠	المفاتيح المسحوبة على المصرف
١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢	٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	المجموع

١٣. التأمينات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	تأمينات لقاء اعتمادات
-	-	المجموع

١٤. تخصيصات متنوعة

أ.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩١,٧٣٣,٣٥٤	٢,٣٩٣,٣٦٧,٠٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٩١١,٣٧١,٢٢٧	٢٠,٠٩٥,٢٢٦	الإضافات خلال السنة
(٦٠٩,٧٣٧,٥٥٦)	(٧٣,٧٣٩,١١٠)	التقريرات خلال السنة
٢,٣٩٣,٣٦٧,٠٣٥	٢,٣٤٩,٧٢٣,١٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ب.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٣٤,١٦٣,٥٠٦	٢٦٧,٣٠٤,٤٦٧	مخصص مخاطر التشغيل
٣٣,١٤٠,٩٦١	٧٣,٦٩٤,٥٣٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٦٧,٣٠٤,٤٦٧	٣٤٠,٩٩٩,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ج

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩,٨٨٥,٢٠٠	-	مخصص الالتزامات التعهدية
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(١٩,٨٨٥,٢٠٠)	-	الإضافات خلال السنة
-	-	التزيلات خلال السنة
٢,٦٦٠,٦٧١,٥٠٢	٢,٦٩٠,٧٢٢,١٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		المجموع الكلي (أ+ب+ج)

١.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤	٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٧٥٨,٥٦٤,٦٥٤)	(٣٦٣,٩٣٤,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢.١٥ ، مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:
	٣٧١,٥٠٢,٤٣٢	تعويضات وغرامات
	٥١,٦٢٦,٨١٣	ضرائب ورسوم متنوعة
	-	مخصص تكدي الائتماني النقدي
	-	مخصص مخاطر التشغيل
٤٢٣,١٢٩,٢٤٥		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(٢,١٧٣,٧٢٤,٦٨٤)		مقدار الضريبة (الربح الضريبي)
		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات ::

* لم يتم احتساب ضريبة الدخل للسنة الحالية لكون المصرف حقق عجزاً ضريبياً بمقدار (٢,١٧٣,٧٢٤,٦٨٤) دينار.

١٦. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤
١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤

قرض البنك المركزي العراقي*

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

١٧. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	تأمينات مستلمة
١٠,٠٨٨,٧٥٤	٩,٤٠٤,٥٩٦	حسابات دائنة متنوعة
-	٤٨,٢٥٢,٠٤٥	إيرادات مستلمة مقدما
٤٢,٠٨٤,٣٤٨	٢١,٢٨٢,٤٦٣	مصاريف مستحقة
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٠٠,٠٠٠	رسوم الطوابع المالية
١,٦٥٥,٦٣٤,١٨٨	١,٦٥٦,٠٦٨,١٨٨	تقلبات سعر صرف الدولار
٤٧٠,٦٦٨,٧٥٧	٣١١,٠٧٢,٢٠٤	مقبوضات لتسديد متنوعة
-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	حسابات تحت التسوية
٤٠١,٥٠٠	٦,٤٧٦,٤٢٨	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١,٤٥١,١٥٠	١,٢٨٣,٦٥٠	سحوبات زائنه المصرف من مكائنه الغير
١,٠٢١,٣٤٣	١٤,٣٥٩,٥٥٠	المجموع
٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	

١٨. رأس المال المدفوع

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

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

١٩. الاحتياطات

احتياطي الزامي

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

احتياطيات أخرى
يتكون بند احتياطيات أخرى من احتياطي للتوسع في نشاطات المصرف واحتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

٢٠. إيرادات الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٢٣٢,٩٥٠	٨١٤,٧٠١
١٦,٥٣٧,٩٢٥	١٦,٣٩٣,٩٠٠
١٧,٢١٤,٣٤٢	١٢,١٣٧,٥١١
٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٢٣٤,٩٨٥,٢١٧	٢٩,٣٤٦,١١٢

البيان

إيراد مرابحة سيارات
إيراد مرابحة ملح وبضائع
إيراد مرابحة سلف الموظفين
إيراد مشاركة متناقصة
المجموع

٢١. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٥,٠٠٠	-
٦,١١٩,٢٣٦	١,٩٢٥,٤٠٥
١٤٥,١٨٠,٦١٦	٢,٢١٧,٧٣٦
٣,٩٩٤,٤٠٠	-
١,٠٨٨,١٩٦,٤٠٠	-
١,٢٤٣,٥٦٥,٦٥٢	٤,١٤٣,١٤١
(١,٤٧٦,٣١٨,٧١٠)	(٦,٨٢٣,٢٦١)
(٢٣٢,٧٥٣,٠٥٨)	(٢,٦٨٠,١٢٠)

البيان

عمولة خطابات الضمان
مبيعات مطبوعات مصرفية
عمولات مصرفية أخرى
مصرفوات اتصالات مستردة
عمولة اعتمادات صادرة
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
المجموع

٢٢- أ. صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١٣,٨٠٠,٠١٢	٢,١٦٥,٢٨٨
(١١٤,٤٥٨)	(٢,١٩٢,٧١٠)
١٣,٦٨٥,٥٥٤	٣٧٢,٥٧٨

البيان

إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
فروقات تقييم العملات الأجنبية
المجموع

٢٢-ب . إيرادات نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠	-	عمولة نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية
١,٨٧٤,١٠٢,٠٠٠	-	المجموع

٢٢-ج . إيرادات بيع المبانك الذهبية وشهادات الإيداع الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	٣١,٨٤٧,٠٠٠	إيراد بيع المبانك الذهبية
-	٨٠٧,٦٩٢,٢٨٠	أرباح شهادات الإيداع الإسلامية
	٨٣٩,٥٣٩,٢٨٠	المجموع

٢٣. إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٣٤١,١٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
٣٤٣,٠٠٠	٢,٩٢٩,٠٠٠
١٤٢,٨٠٠	٩١٩,٠٠٠
-	٢٢٠,٧٧٠
٤٠٠,٢٤٦	٩٤٤
٣٦٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٠,٤٦٣	٥,١١٩,٧١٤

البيان

إيرادات خدمات متنوعة
إيرادات صندوق التمويل الوطني
إيرادات زبائن الغير (البنك المركزي العراقي)
إيرادات الصراف الآلي
إيرادات عرضية
إيرادات رأسمالية
المجموع

٢٤. تكاليف الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٤٠,٢٢٤,٣٠٠	٦٢٢,٠٢١,٠٦٧
٣٠,٠٧٥,٠٠٠	٣٠,٠٥٠,٠٠٠
٢٩٥,٦٢١,٧٥٦	٢٦٧,٣٤٦,٦٩٩
٥٤,٦٥٦,١٠٠	٤٠,٨٦٣,٧٨٠
١,١٢٠,٥٧٧,١٥٦	٩٦٠,٢٨١,٥٤٦

البيان

رواتب وأجور
مكافآت
مخصصات تعويضية
حصة الضمان الاجتماعي
المجموع

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية

البيان

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥,٩٢٤,٠٠٠	١٣,٨٥١,٢٥٠
١٦,٣٥٤,٨٥٠	١٢,٦٠١,٥٠٠
١٠,٥٨٥,٥٧٠	١٩,٩٥٢,٧٢٠
٧٠,٣٣٨,٣٥٦	٤٦,٦٣٦,٦٩٦
١٦٨,١٢٠,٠٠٠	١٠٨,٥٧١,٠٠٠
٢٧,٩٢٥,١٠٠	٦,٨٤٤,٢٥٠
٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٤٥٣,٢٥٠
٢٨,٧١٥,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠
٩,٩٧٥,١٦٠	٩,٠٤٨,٧٨٠
٨٢,٨٢٦,٨٥٠	٢٥,٩٠٣,٠٠٠
٧٠,٧٥١,١١٢	٤٩,٦٤٠,٠٠٠
٨٦,٩٢٧,٤٧٢	٦٠٦,٠٦٩,٤٩٧
٢٨,٢٢٦,٨٠٠	١١,٤٩٦,١٠٠
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٠٠,٠٠٠
	٦٩٥,٣٩٩,٩٩٧
٣٢٥,٤٩٧,٢٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠
١٦٣,٥٠٠,٣٦٤	٣٧١,٥٠٢,٤٢٢
٣٦,٤٢٠,٠٠٠	٥١,٦٢٦,٨١٣
١٢٠,٨٨٩,٤٢٦	١٦٢,٨٥٣,٤٦٤
٢,١١٩,٨٣٤,٢٦٠	٢,٣١٧,٣٠٠,٧٤٩

وقود وزيوت
مصاريف مكتبية
مياه وكهرباء
مصاريف صيانة
خدمات أبحاث واستشارات
دعاية ونشر وضيافة
مؤتمرات وندوات
مصاريف نقل
السفر والإيقاد
مصاريف اتصالات
مصاريف استئجار
أشتراكات
تدريب وتأهيل العاملين
أجور تدقيق الحسابات / مرافق الحسابات
أجور شركات أجنبية
اعانات للغير
تعويضات وغرامات
ضرائب ورسوم متنوعة
مصاريف تشغيلية أخرى
المجموع

٢٦. مصاريف العمليات المصرفية :

البيان

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٠٢٩,١١٥,٤٨١	-
-	-
٣٣,١٤٠,٩٦١	-
-	-
-	٢٨,٨٨٩,١٢٠
٢,٠٦٢,٢٥٦,٤٤٢	٢٨,٨٨٩,١٢٠

مخصص ثنائي الائتماني النقدي
تخصيصات متنوعة
مخصص مخاطر التشغيل
مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
مصاريف الصراف الآلي
المجموع

٢٧. الاستهلاكات (الاندثارات):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,١٩٩,٩٩٨	-	اندثار الات ومعدات
٨,٣٨٧,٢٠٠	٨,٩٦٤,٤٠٠	اندثار وسائل نقل وانتقال
٥٨,٧٤٥,٥٩٢	٥٠,٢٨٧,٨٩٨	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
١١٧,٠٧٧,٥٤٦	١٠٢,٨٢٧,٧٨٠	اطفاء موجودات غير ملموسة
١٨٩,٤١٠,٨٣٦	١٦٢,٠٨٠,٠٧٨	المجموع

٢٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تتزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
...	-	
-	-	التزامات لقاء خطابات الضمان
-	-	تتزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢	٨٠٤,٣٩٤,٩٩٢,٤٨٦	تضاف: الودائع العينية الاخرى بعهدة المصرف
٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢	٨٠٤,٣٩٤,٩٩٢,٤٨٦	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٩. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٧٣٢,٤١٧	١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٥٧,٣٠٠,٠٠٠	١٥٩,٥٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا	عناصر قائمة الدخل: رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات					
نقد وأرصدة	-	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	-	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦
وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-				
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	-	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠
الاستثمارات	-	١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	-	١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠
تمويلات إسلامية	-	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	-	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١
موجودات أخرى	-	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	-	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩
مجموع الموجودات	-	٤٣٤,٦٢٤,٦٥٣,٨١٦	-	٤٣٤,٦٢٤,٦٥٣,٨١٦	٤٣٤,٦٢٤,٦٥٣,٨١٦
المطلوبات					
ودائع العملاء	-	٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	-	٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨
تأمينات نقدية	-	...	-
مخصص ضريبة دخل	-		-		
قرض البنك المركزي العراقي	-	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	-	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤
مطلوبات أخرى	-	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	-	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤
مجموع المطلوبات	-	١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	-	١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣٣. إدارة المخاطر

١.٣٣ مقدمة

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

١.١.٣٣ هيكل إدارة المخاطر

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

٣١.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

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

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

٣٢. إدارة المخاطر

٢.٢٣ مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

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

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

١.٢.٣٣ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسائر التئني والارياح المعطفة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	بنود داخل بيان المركز المالي
٢٧,٥٠٥,٢٩٥	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	تمويلات إسلامية
٢٧٣,٦١٣,٢٧٥,٣٥٦	٢٦٨,٦٣٣,٤٥٣,٨١٦	موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٣. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٢٠٢٣	أفراد	الشركات الكبرى	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
مثنوية المخاطر	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	-	-	-	-
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-
المجموع	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥
ينزل: فوائد معقولة	-	-	-	-
ينزل: مخصص التلبي	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٧,٤٥٨)	(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)
للتحويلات اسلامية	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٧,٤٥٨)	(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)
المجموع	٤٢٧,٦٩١,٨٤١	١٨٩,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٤٥,١٦٤,٢٧٦	٢٦٨,٥٧٨,١١٦,١١٧
الصافي				

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٢
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٧٠,٨٠٨,٢٣٠,٦٠٢	٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	نون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
٢٧٠,٨٠٨,٢٣٠,٦٠٢	٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٧٥٧,٦٨٨	المجموع
(١٤٨,٤٠٧,٧٤٧)	(٢١٧,١٢٢)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣,١٩٠,٦٢٥)	ينزل: فوائد معلفة
(١٤٨,٤٠٧,٧٤٧)	(٢١٧,١٢٢)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣,١٩٠,٦٢٥)	ينزل: مخصص التدني
٢٧٠,٦٥٩,٨٢٢,٨٥٦	٨٠,١٧٩,٢٥٥,٧٩٣	١٨٩,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٥٦٧,٠٦٣	للتحويلات اسلامية
				المجموع
				الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

المنطقة الجغرافية السنة	داخل العراق دينار عراقي	خارج العراق (الشرق الأوسط) دينار عراقي	اوربا دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	-	-	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى تسيولات إسلامية	١,٥٠٣,٨٣٢,٨٨٢	٩,٨٧٢,٨٨٦	-	١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨
موجودات أخرى	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	-	-	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١
الإجمالي لسنة ٢٠٢٣	٢٦٨,٧٢٣,٧٧٨,٣٨٨	٩,٨٧٢,٨٨٦	-	٢٦٨,٧٣٣,٦٥١,٢٧٤
الإجمالي لسنة ٢٠٢٢	٢٧٣,٦٠٢,٦٣٦,٣٥٧	١٠,٨٥٦,١٢١	-	٢٧٣,٦١٣,٤٩٢,٤٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ إدارة المخاطر (تتمه)

٢.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣.٣٤ مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

١.٣.٣٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

٢.٣.٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

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

٣.٣.٣٤ مخاطر العملات

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

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

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

الأثر على الأرباح والخسائر		٢٠٢٣
دينار عراقي	التغير في سعر الصرف	العملة
-	٪٠	دولار أمريكي
-	٪٠	يورو أوروبي

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

		التوزيع حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:				القطاع الاقتصادي	
إجمالي	خدمي	زراعي	صناعي	تجارية	مالي	السند	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	-	-	-	-	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	لدى وأرصدة لدى البنك المركزي	
١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	-	-	-	-	١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	أرصدة وودائع لدى مصارف	
١٩,٤٥٠,٨٥١,٤٨١	١٥١,٣٦٦,١٠٠	٦,٥٢٥,١٠٠	١٩,٠٠٠,٦٩٠,١٠٠,٢٥١	٢٦٤,٠٥٥,١٢٠	-	والمؤسسات المالية الأخرى	
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	-	-	-	-	-	شهادات إسلامية	
٣٦٨,٨٥١,٦١٣,٤٥٦	١٥١,٣٦٦,١٠٠	٦,٥٢٥,١٠٠	١٩,٠٠٠,٦٩٠,١٠٠,٢٥١	٢٦٤,٠٥٥,١٢٠	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	موجودات أخرى	
٢٧٣,٧١١,٦٨٣,١٠٣	٢٦٥,٢٧٠,٥٠٠	٢٥,٣٠٤,١٨٨	١٩,٠٠٠,٦٢,٩٤٩,٠٠٠	٢٧٥,٢٣٤,٠٠٠	٧٨,٤٠٠,٧٦١,٩٧٥	الإجمالي لسنة ٢٠٢٣	
					٨٣,١٣٢,٩٢٥,٤١٥	الإجمالي لسنة ٢٠٢٢	

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤ قجوة إعادة تسعير الربح

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

		٢٠٢٣		٢٠٢٢	
المجموع	عناصر بدون ربح	اكثر من سنة	من ٦ اشهر الى سنة	من شهر الى ٦ اشهر	اقل من شهر
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣,١٠٤,٩٤٠,٩٤٤	٤٢٨,٣٧٦,٥٦٠	-	-	-	٤٢,٦٧٦,٥٦٤,٤٣٤
١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	-	-	-	-
١٩,٠٣٢٢,٦٩١,٨٤١	-	١٩,٠٣٢٢,٦٩١,٨٤١	-	-	-
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	-	-	-	-
٣٢١,٧١٩,٤٨٢	٣٢١,٧١٩,٤٨٢	-	-	-	-
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	-	-	-	-
٢٣٥,٧٦٧,٣٨٠,٩٨٨	٢,٧٥٨,١٢٤,٧١٣	١٩,٠٣٢٢,٦٩١,٨٤١	-	-	٤٢,٦٧٦,٥٦٤,٤٣٤
٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	١٥٠,٤٨٤,٤٠٦	٥٨,٩١٥,٠٣٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	-	-	-	-
٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	-	-	-	-
٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	١٩٢,٧٦٥,١٤٠,٣٧٤	٥٨,٩١٥,٠٣٢	-	-	-
٤٢,٩٤٢,٣٢٥,٥٨٢	(١٩٠,٠٠٧,٠١٥,٦٦١)	١٩٠,٢٧٣,٧٧٦,٨٠٩	-	-	٤٢,٦٧٦,٥٦٤,٤٣٤
٧٤,٩٤٧,٧٦٨,٦٤٢	٧,٠٤٩,٨١٨,٧٤١	١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	-	-	٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٢٨
٩٤,٧٨١,٨١١,٧٦٤	١٩٤,٧٤٣,١٧٧,٠٠٣	٣٨,١٣٤,٧٦١	-	-	-
٩,٣٦٥,٩٥٦,٨٧٨	(١٨٧,٦٩٣,٣٥٨,٢٦٢)	١٩٠,٤٤١,٩٣٢,٣٠٢	-	-	٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٢٨

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٣.٣٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٣

المجموع	درهم اماراتي	دولار أمريكي	البند
			الموجودات
١٩٨,٢٥٨,٠٢٠	-	١٩٨,٢٥٨,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٩١١,٦٩٦	٩,٨٧٢,٨٨٦	٥,٠٣٨,٨١٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تمويلات إسلامية
١١٧,٩٠٠,٠٠٠	-	١١٧,٩٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٣٣١,٠٦٩,٧١٦</u>	<u>٩,٨٧٢,٨٨٦</u>	<u>٣٢١,١٩٦,٨٣٠</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	-	-	ودائع العملاء
٠٠٠	-	٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٦٤٨,٩٧٩	-	٣,٦٤٨,٩٧٩	مطلوبات أخرى
<u>٣,٦٤٨,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٤٨,٩٧٩</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٣٢٧,٤٢٠,٧٣٧</u>	<u>٩,٨٧٢,٨٨٦</u>	<u>٣١٧,٥٤٧,٨٥١</u>	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
-	-	-	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

* تم احتساب سعر الصرف البالغ (١٣١٠) دينار لكل دولار .

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٣٤ مخاطر السيولة

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

٢٠٢٣	من شهر		من ٣ إلى ٦ أشهر		من سنة واحد حتى ٥ سنوات		المجموع
	أقل من شهر	شهور	أشهر	حتى سنة واحدة	دينار	دينار	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
المطلوبات :							
ودائع العملاء	١,٣٧٠,٨٩٢,٨٣١	-	-	٣٨,٦٣٤,٧٦١	-	-	١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢
التأمينات	...	-	-	-	-	-	...
النقدية	-	-	-	-	-	-	-
أرض البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	-	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠
اجمالي المطلوبات	٣,٦٠٤,٢٤٢,٨٧١	-	-	٣٨,٦٣٤,٧٦١	-	-	١٩٤,٤١٧,٨٧٧,٦٣٢

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

١.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	٢٠٢٣		
	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات:
٧٦,٧٢١,٩١٥,٩٦٦	٤٢٨,٣٧٦,٥١٠	٧٦,٢٠٣,٥٢٩,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	-	١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	-	تمويلات إسلامية
٣٢٨,٩٨٥,٢٥٤	٣٢٨,٩٨٥,٢٥٤	-	ممتلكات ومعدات
٣٢١,٧١٩,٤٨٢	٣٢١,٧١٩,٤٨٢	-	موجودات غير ملموسة
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	-	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	موجودات أخرى
٢٦٩,٣٩٤,٣٥٦,٠١٠	١٩١,٤٢١,٧٧٣,٠٨٧	٧٧,٩٧٢,٥٨٢,٩٢٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٠٩,٣٩٩,٤٢٨	٥٨,٩١٥,٠٣٢	١٥٠,٤٨٤,٤٠٦	ودائع العملاء
-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	مخصص ضريبة دخل
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	-	قرض البنك المركزي العراقي
٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	-	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	مطلوبات أخرى
١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	١٩٠,٥٥٣,٦٥١,٨٧٦	٢,٢٧٠,٤٠٣,٥٣٠	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٧٠,٣٠٠,٦٠٤	٨٦٨,١٢١,٢١١	٧٥,٧٠٢,١٧٩,٣٩٣	الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
			دينار عراقي
			الموجودات:
٨٠,١٥١,٧٥٠,٤٩٨	٣,٥٢٤,٣٦٧,٦٦٠	٧٦,٦١٧,٣٨٢,٨٢٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٧٢٢,٤١٧	-	٢٧,٧٢٢,٤١٧	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	١٩٠,٤٨٠,٥٦٧,٠٦٣	-	تمويلات إسلامية
١٦٣,١٦٥,٩٠٢	١٦٣,١٦٥,٩٠٢	-	ممتلكات ومعدات
٣٧١,١١٠,٢٦٢	٣٧١,١١٠,٢٦٢	-	موجودات غير ملموسة
٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠	-	٢,٩٥٣,٤٥٢,٥٠٠	موجودات أخرى
٢٧٤,١٤٧,٧٦٨,٦٤٢	١٩٤,٥٤٩,٢١٠,٨٨٧	٧٩,٥٩٨,٥٥٧,٧٥٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٤٠٩,٥٢٧,٦٩٢	٣٨,٦٣٤,٧٦١	١,٣٧٠,٨٩٢,٩٣١	ودائع العملاء
-	-	-	التأمينات النقدية
٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	-	٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	مخصص ضريبة دخل
١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك المركزي العراقي
٧,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	-	٧,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	مطلوبات أخرى
١٩٤,٧٨١,٨١١,٨٦٤	١٩٠,٨١٣,٦٣٤,٧٦١	٣,٩٦٨,١٧٧,١٠٣	مجموع المطلوبات
٧٩,٣٦٥,٩٥٦,٧٧٨	٣,٧٣٥,٥٧٦,١٢٦	٧٥,٦٣٠,٣٨٠,٦٥٢	الصافي

٣٦ . القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترقب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.