



العدد: ٣١٤
التاريخ: ٢٠٢٥/٤/٢٤

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ الميزانية العمومية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً نسخة من الميزانية العمومية لسنة ٢٠٢٤.

شاكرين تعاونكم معنا ... مع التقدير...

المرفقات

نسخة من الميزانية

محمد بحر محمود
المدير المفوض





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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



800069846610543

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تذكز أو مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع

يرجى الاتصال على الرقم المجاني 5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

شركة موفق شكارة و شركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)



Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing

التقرير السنوي والحسابات الختامية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024

Annual report and final accounts
For the fiscal year ended December 31, 2024

1	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
27-2	تقرير مجلس الادارة
28	الهيكل التنظيمي للمصرف
30-29	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
32-31	تقرير لجنة التدقيق
71-33	تقرير مراقب الحسابات المستقل
100-72	القوائم المالية وايضا حاته

رؤيتنا:

يطمح مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الى ان يكون الرائد في السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم افضل الخدمات المصرفية الحديثة المتكاملة بأيسر السبل وبزمن قياسي وبشفافية ومصداقية واداء عالي الى شرائح واسعة من المجتمع بهدف المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة.

رسالتنا:

يسعى مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل ان يصبح مصرفاً رئيسياً في مجال الخدمات المصرفية بتقديم خدمات لجميع شرائح المجتمع العراقي، وتعزيز الاهمية للمساهمين من خلال ادارة مالية مدروسة، وتسهيل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

قيمنا الجوهرية:

- تحقيق اعلى مستوى من رضى الزبائن.
- الاهتمام بالموظفين ورعايتهم كونهم راس المال الاساسي.
- مكافأة الاداء المتميز والعمل بروح الفريق الواحد.
- الصدق والشفافية والعدالة.
- الادارة الرشيدة وخدمة المجتمع.

اهداف المصرف الرئيسية:

يسعى مصرفنا الى تحقيق مجموعة من الاهداف الاقتصادية والاجتماعية وفق مبادئ الشريعة الاسلامية، وتحقيق المنهج الاسلامي في المعاملات المالية للمساهمة في التنمية الشاملة للمجتمع ويتم ذلك من خلال:

- 1- تحقيق الربح.
- 2- جذب الودائع وتنميتها.
- 3- السعي الى العمل في مناخ يتسم بالامان والبعد عن المخاطر.
- 4- تنمية الموارد البشرية.

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي الكرام...

من دواعي سرورنا ان نقدم لحضراتكم التقرير السنوي الثامن لمصرف القرطاس الاسلامي، متضمناً البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024، وتم اعداد التقرير السنوي وفق القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والحاكمية المؤسسية وسياسة الافصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الاسلامية.

واصل مصرف القرطاس الاسلامي مسيرته وسعيه في تقديم افضل الخدمات المصرفية للمواطنين الكرام والمؤسسات الحكومية والخاصة مرتكزا على ادارته التنفيذية والجهود المبذولة من قبلها والتي اعتمدت على الخطط والتوجيهات الصادرة من مجلس ادارته تحت مظلة رقابة البنك المركزي العراقي.

استمر مصرفكم، مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الى تطبيق قيم التنوع والحدائث ليكون مصرفاً رائداً في عكس قيم العدالة والشفافية ضمن جميع ما يقوم به من أنشطة، ويقدم منظومه من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية بصيغة عصرية من خلال فروع المصرف الثلاثة في بغداد واقليم كردستان.

ان مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل سيواصل في عام 2024 تنفيذ مبادرات جديدة وايجاد الحلول المبتكرة لمواجهة التحديات المصرفية اليومية والحفاظ على مركزنا المالي وسمعتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال الخدمات المصرفية الاسلامية، حيث قام المصرف بتوظيف الاموال بشكل مدروس وصحيح من خلال تمويله للشركات والمؤسسات الكبيرة والمتوسطة الحجم والصغيرة من خلال خدمات ومنتجات مالية اسلامية متنوعة تلبي الاحتياجات لكافة متعامليه والتي تحقق العوائد بأقل مستويات المخاطر.

وفي الختام

انقدم بالشكر والامتنان باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة لمساهمي المصرف وعماله والهيئات والمؤسسات الرسمية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية، وشكرنا موصول للادارة التنفيذية التي قدمت اداء متميز خلال هذا العام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة



مصرف القُرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل.

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف القُرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية 2024 متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف.

نبذة مختصرة عن المصرف

اسم الشركة:	مصرف القُرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
راس المال:	250,000,000,000
شهادة التأسيس:	16178 في 2016/9/5 (دائرة تسجيل الشركات)
رقم الاجازة:	3357 في 2017/3/6 (البنك المركزي العراقي)
المدير المفوض:	محمد بحر محمود
رقم الهاتف:	07704229983
عنوان الشركة:	بغداد- النازمية- حي بابل (محلة 925 / زقاق 8 / بناية 457)
البريد الالكتروني:	info@alqurtas.iq
الموقع الالكتروني:	www.alqurtas.iq

انشطة المصرف الرئيسية:

ان مراعات ما شرعه الله في العبادة يجب مراعاته في المعاملات باحلال ما احله وتحريم ما حرمه لجميع تعاملاته وخدماته واعتماد الشريعة الاسلامية في هذه الخدمات التي يقدمها والمتفقة مع احكام الشريعة الاسلامية والتعليمات والقوانين الصادرة بموجبه والاسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية حسب معايير المحاسبة الاسلامية والمعايير الشرعية وقانون المصارف الاسلامية الصادر من البنك المركزي العراقي، ومنها:-

- 1- استلام الودائع بكافة انواعها (بدون فائدة).
- 2- التمويلات من خلال صيغ المراجعة للامر بالشراء.
- 3- الاستثمارات من خلال صيغ المشاركة والمضاربة.
- 4- اصدار شيكات السفاتج والصكوك المصدقة.
- 5- اصدار البطاقات الالكترونية نوع (Visa Card).
- 6- خدمات الصراف الالي (ATM).
- 7- خدمات الدفع الانني من خلال نظامي (RTGS – ACH).
- 8- اصدار خطابات الضمان.



مصرف القرض الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

شبكة البنوك والمؤسسات المالية الاجنبية:

- 1- البنك العربي الافريقي - الامارات
- 2- بنك الاسكان الاردني - الاردن
- 3- بنك الاستثمار الاردني - الاردن
- 4- بنك البركة التركي - تركيا

شبكة فروع ومكاتب المصرف:

ت	اسم الفرع	العنوان	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد - عرصات الهندية - مدخل شارع الناظمية	زينب نزار عبد الامير	07834640089
2	فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد - قرب تمثال عبد الكريم قاسم	سمر كاظم عاني	07834650090
3	فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان - مقابل راين مول	نرمين رفيع توفيق	07834810089

الاراضي والعقارات:

يمتلك المصرف حالياً عقاراً خاصاً بالادارة العامة والفرع الرئيسي يقع في بغداد الناظمية حي بابل رقم البناية (457) وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على شراء هذا العقار بموجب كتابهم العدد 805 في 2016/11/20، وتم اعادة تقييم قيمة العقار من قبل لجنة التقييم التابعة للمصرف بالاشتراك مع الخبير الاهلي وتم تثبيت القيمة الحالية للعقار حسب الجدول ادناه واستحصال موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 29827/3/9 في 2023/10/22 لتصبح القيمة الحالية (2,250,000,000).

لا يمتلك المصرف اي عقارات نتيجة تسوية ديون.

عقود الابنية المستأجرة:

اسم الفرع	موقع المبنى المستأجر	مبلغ العقد السنوي
فرع اربيل	اربيل - شارع الاسكان	28,000,000
فرع الشورجة	بغداد - شارع الرشيد	21,000,000



مصرف القرباس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

قائمة باكبر (10) مساهمين الذي يملكون نسبة (1%) فأكثر:

ت	اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة
1	سارا محمد سعدي	24,750,000,000	% 9.9
2	سازان محمد سعدي	24,750,000,000	% 9.9
3	المان محمد رشيد	24,750,000,000	% 9.9
4	زينب شيروان شوكت	13,495,000,000	% 5.3
5	كريم حمد بابير	12,500,000,000	% 5.0
6	بيستون طه ياسين	12,500,000,000	% 5.0
7	يوسف عثمان سمائل	10,600,000,000	% 4.2
8	علي حمد بابير	10,000,000,000	% 4.0
9	فرياد حمد بابير	9,000,000,000	% 3.6
10	رياز عثمان سمائل	9,000,000,000	% 3.6

شرائح توزيع الاسهم

ت	تصنيف الاسهم	عدد المساهمين	عدد الاسهم	النسبة
1	واحد - مليون	13	6,500,000	-
2	مليون - مائة مليون	41	45,000,000	-
3	مائة مليون - مليار	4	2,160,000,000	%1
4	مليار - خمسة مليار	9	30,762,000,000	%12
5	خمسة مليار فما فوق	20	217,026,500,000	%87
	المجموع	87	250,000,000,000	%100

مجلس الادارة:

اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف والاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة اداؤها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته.



مصرف القرباس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط:

الاعضاء الاصليين	
1	الاسم: السيد اميد حسن احمد المنصب: رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 5,500,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس علوم فيزياء ملخص السيرة الذاتية: 17 سنة خدمة في القطاع الخاص
2	الاسم: شيروان شوكت محمد المنصب: نائب رئيس مجلس الادارة عدد الاسهم: 500,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 25 سنة خبره في مجال المحاماة
3	الاسم: السيد محمد بحر محمود المنصب: عضو مجلس ادارة / المدير المفوض عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 22 سنة خدمة مصرفية
4	الاسم: السيدة سazan محمد سعدي احمد المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 24,750,000,000 تاريخ الانتخاب: 2020/12/5 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: خبرة مصرفية
5	الاسم: السيدة سعاد غازي محمد المنصب: عضو مجلس ادارة احتياط عدد الاسهم: 1,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس قانون ملخص السيرة الذاتية: 12 سنوات خدمة في القطاع الخاص
6	الاسم: السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 9,000,000,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس زراعة ملخص السيرة الذاتية: 11 سنة خبرة في القطاع الخاص
7	الاسم: السيد راويز رسول محمود المنصب: عضو مجلس ادارة عدد الاسهم: 6,071,500,000 تاريخ الانتخاب: 2022/12/10 التحصيل الدراسي: بكالوريوس هندسة ميكانيك ملخص السيرة الذاتية: 5 سنوات خبرة في القطاع الخاص



مصرف القرقاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

ت	اسم العضو	مقدار الاسهم	حالة العضو
1	هيمن حسين ميرخان	500,000	
2	سوران حمد امين	1,000,000	
3	فرهنگ جعفر محمد	500,000	

اجتماعات المجلس:

- يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.

اهم نشاطات المجلس خلال عام 2024:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال عام 2024 (7) جلسة من محضر اجتماع رقم (53-59) وكان عدد مرات الحضور كما يلي:-

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد اميد حسن احمد	7
السيد شيروان شوكت محمد	7
السيد محمد بحر محمود	7
السيدة سazan محمد سعدي احمد	7
السيد ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي	7
السيد راويز رسول محمود	7
السيدة سعاد غازي محمد	7



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

- تم استقالة السيدة (الماس محمد رشيد) من عضوية مجلس الإدارة واستدعاء عضو الاحتياط الاول السيدة (سعاد غازي محمد).
 - تم دعوة عضو الاحتياط الثالث السيد (راويز رسول محمود) بدلاً من العضو الاحتياط الثاني (فارس عثمان اسماعيل) لعدم حصوله على موافقة البنك المركزي العراقي ليكون السيد (راويز رسول محمود) عضو اصلي بدلاً من السيد (اسماعيل نامق مصطفى) لعدم حصوله على موافقة البنك المركزي العراقي.
 - لم تحصل الموافقة على عضوية مجلس الإدارة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم العدد 1841/4/9 في 2024/2/11 كل من السادة (اسماعيل نامق مصطفى/فارس عثمان سمايل/سوزيار اميد حسن)
 - لم يتقاضى اي من رئيس واعضاء مجلس الإدارة اي مخصصات او مكافئات خلال العام.
- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:
- لجنة الحوكمة المؤسسية:
- تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس اللجنة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:-

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
اميد حسن احمد	رئيس اللجنة	4
ريباز عثمان اسماعيل	عضو	4
سعاد غازي محمد	عضو	4

• لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونو من الاعضاء المستقلين من مجلس الإدارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي العراقي ويجب ان يكون



مصرف القرباس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء المجلس ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
شيروان شوكت محمد	رئيس اللجنة	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4
ربيان عثمان اسماعيل	عضو	4

• لجنة ادارة المخاطر:

تتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل من الاعضاء الغير تنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
راويز رسول محمود	رئيس اللجنة	4
سازان محمد سعدي	عضو	4
اميد حسن احمد	عضو	4

• لجنة الترشيح والمكافئات:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين.

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	عدد مرات الحضور
سعاد غازي محمد	رئيس اللجنة	4
راويز رسول محمود	عضو	4
سازان محمد سعدي احمد	عضو	4



مصرف القرتاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية:

تشكل الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لاعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب.

• اللجنة الانتمائية:

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
زهراء غانم قاسم	عضو	م.المدير المفوض	4
رنا غسان تلفان	عضو	مديرة الانتمان	4

• لجنة الاستثمار

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
محمد بحر محمود	رئيس اللجنة	المدير المفوض	4
سما عصام محسن	عضو	مديرة الاستثمار	4
جنان حمزة حوات	عضو	م.المدير المالي	4

• لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2024 (4) جلسات وتتألف اللجنة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	العنوان الوظيفي	عدد مرات الحضور
مروان نصير حميد	رئيس اللجنة	مدير تقنية المعلومات	3
محمد جلال مصطفى	عضو	موظف تقنية معلومات	4
دياري مجيد علي	عضو	موظف تقنية معلومات	4



مصرف القرباس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

هيئة الرقابة الشرعية:

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

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمع الهيئة خلال عام 2024 (6) اجتماعات وبحضور جميع اعضاء الهيئة.

تتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم	تاريخ التعيين / الاستقالة	المؤهلات
اميد مصطفى عبد الله	2017/4/16	ماجستير دراسات اسلامية طالب دكتوراه في الاقتصاد الاسلامي
موفق حسين محمد	2017/4/16	ماجستير تربية اسلامية
راستي عبد الله محمد امين	2022/7/17	بكلوريوس قانون

انظمة الضبط والرقابة الداخلية:

ان مجلس ادارة مصرف القرباس الاسلامي للاستثمار والتمويل والادارة التنفيذية للمصرف مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى المصرف قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة من المصرف.
- كفاءة وفاعلية اداء العمليات التشغيلية للمصرف.
- فعالية اجراءات حماية موجودات وممتلكات المصرف.
- التوافق مع السياسات والاجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية انظمة الضوابط الشرعية.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) تقرير مجلس الإدارة 2024

يأتي ذلك من ايمان المصرف باهمية وجود انظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من اهم العناصر للإدارة و اساس لسلامة وجود عمليات المصرف، حيث تبنى المصرف عددا من الانظمة للضبط والرقابة الداخلية التي يقع على عاتق الادارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فاعليتها بعد اعتمادها من مجلس الادارة، اضافة الى قيام الادارة التنفيذية للمصرف اعداد السياسات والاجراءات وتحديثها للعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة، اضافة الى اعداد وتحديث اجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه المصرف وتطبيق تلك الاجراءات، ويعمل مجلس ادارة المصرف بشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفاعلية هذه الانظمة وقدرتها على تحقيق الاهداف المرجوه منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الاطار قام مجلس الادارة برسم الاهداف الاستراتيجية للمصرف بالاضافة الى الرقابة المستمرة على ادارته التنفيذية التي تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ و سلامة العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على انظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى تفيد المصرف بالخطة الاستراتيجية والسياسات والاجراءات المعتمدة او المطلوبه بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالاضافة الى التأكد من ان جميع مخاطر المصرف قد تم ادارتها بشكل سليم.

الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

الرقابة الداخلية: هي عملية ينفذها مجلس ادارة المؤسسة وادارتها التنفيذية وغيرهم من الافراد، ويتم تصميمها لتقديم تأكيد معقول حول تحقيق المؤسسة لاهدافها المتعلقة بالعمليات التشغيلية واعداد التقارير والالتزام الرقابي.

ويتمثل جزء من الفلسفة في هذا التعريف في استحالة اقتصار الرقابة الداخلية على الانشطة المالية والمحاسبية فقط اذ انها تشمل كافة جوانب المؤسسة وتجمع بين المستويات المختلفة من الموظفين والادارة التنفيذية ومجلس الادارة.

التدقيق الداخلي: وهو نشاط تأكيد واستشارات مستقل وموضوعي يتم تصميمه لاضافة القيمة وتحسين عمليات المؤسسة ومساعدتها في تحقيق اهدافها عن طريق توفير منهجية منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة، كما عرفت جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين التدقيق الداخلي بانه الاداة الرقابية الرئيسية على كافة انظمة الرقابة الداخلية وهو التقييم المستقل والموضوعي لانظمة الرقابة الداخلية لدى المؤسسة بهدف ادارة المخاطر بطريقة فعالة في حدود درجة تقبل المخاطر.



مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي:

- تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلي بشكل يضمن تقليل المخاطر عن طريق تقييم اجراءات الضبط والرقابة الداخلية على العمليات المختلفة للمصرف من خلال دراسة الانظمة والسياسات المعمول بها وتقييم مدى التزام الادارات والاقسام والفروع بالسياسات والاجراءات والضوابط المحدودة من قبل لجنة التدقيق الداخلي.
- التاكيد المنطقي من مصداقية البيانات والمعلومات.
- التكد المنطقي من اخذ الاجراءات المناسبة لحماية الاصول المختلفة.
- التاكيد من الالتزام بالقوانين والانظمة والسياسات والتعليمات.
- وضع خطة تدقيق داخلي سنوية بحيث تشمل كافة أنشطة المصرف اي اعتماد التخطيط المسبق لعمليات المراجعة من خلال تقييم المخاطر والصعوبات للعمليات قيد المراجعة.
- التدقيق المالي والذي يهدف الى التاكيد من صحة توجيه العمليات المالية والمحاسبية ومدى الالتزام بتطبيقات المعايير المحاسبية المعتمدة للتطبيق وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الى المعالجات المالية المختلفة ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- التدقيق الاداري الذي يهدف الى تقييم نوعية الاساليب المتبعة من الادارة العامة لمراقبة المخاطر.
- رصد المخاطر للمكافحة والابلاغ عنها.
- رفع التقارير الربع سنوية الى مجلس الادارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس حول المراجعات والزيارات التي تمت خلال الفترة والاجراءات التي تم اتخاذها.
- تقديم الاقتراحات لتحسين ومتابعة نتائجها ومدى الالتزام بتنفيذ التوصيات من قبل الجهات المعنية خلال الفترة اللاحقة لتقديم التقارير.
- التعاون مع المدققين الخارجيين ولجان التفتيش الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومتابعة نتائج زيارتهم والتأكد من قيام الجهات المعنية لدى المصرف بالاجراءات المناسبة للرد او تنفيذ الملاحظات والتنسيق معها لاعداد الرد المناسب .
- القيام بتقديم الاستشارة وبيان الراي في المواضيع المحالة اليها من الادارة العليا بهدف التطوير وتقليل المخاطر الى الحد المقبول من قبل مجلس الادارة.



ادارة المخاطر:

يعمل المصرف في بيئة ديناميكية ونتيجة ذلك فإن الأخطار التي يواجهها المصرف في تغير مستمر، ولادارة المخاطر في بيئة كهذه يرى مجلس الادارة بأنه لابد من ايجاد اطار لادارة المخاطر للتأكد من تخفيف الأخطار المحتملة بهدف تحقيق أهداف المصرف، وللتأكد من مراقبة عمليات ادارة المخاطر من خلال نشاطات الادارة المستمرة والتقييمات المنفصلة.

أهمية ادارة المخاطر:

الهدف الرئيسي من استراتيجيات وتقنيات ادارة المخاطر هو زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين الى الحد الأعظم، حيث تؤدي الادارة الجيدة للمخاطر الى تخفيض التكاليف المتعلقة بالمخاطر مما يؤدي الى زيادة القيمة بالنسبة للمساهمين، اضافة الى تحسين قدرة عمليات المصرف على المنافسة، كما تؤدي الادارة الجيدة للمخاطر الى تحسين تصنيف المصرف من حيث التعرض للمخاطر مما يؤدي الى تحسن الترتيب الائتماني للمصرف، ويؤدي الى تخفيض تكاليف التمويل مما يخفض معدل تكلفة رأس المال وبالتالي قدرة المصرف على تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

الأهداف الرئيسية لاطار ادارة المخاطر:

- 1- التأكد ان اهداف المصرف تدعم غاية المصرف.
- 2- التأكد من ان الاخطار الهامة تم تحديدها وتقييمها.
- 3- التأكد من تحديد الاستجابات المناسبة للمخاطر والتي تتوافق ما بين المخاطر واستعداد المصرف لتقبل المخاطر.
- 4- التأكد من توثيق معلومات المخاطر ذات الصلة و05تبليغها في الوقت المناسب مما يمكن مجلس الادارة وكافة اقسام المصرف من تنفيذ مسؤولياتهم.

مهام ادارة المخاطر:

- 1- توقع وتحديد المخاطر في وقت مبكر للتخفيف من نتائجها السلبية.
- 2- المساهمة في تحديد كم الخسائر المحتملة ليكون المصرف قادراً على توفير المبالغ اللازمة لتغطية الخسائر المتوقعة.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

- 3- التوزيع الأفضل للموارد بحيث يتم توفير موارد اكثر للعمليات الكثر عرضة للخطر.
- 4- دعم الخطط الاستراتيجية وخطط العمل.
- 5- دعم التطوير المستمر.
- 6- التخفيف من التقلبات والمفاجآت غير المتوقعة.
- 7- المساهمة في الاستفادة من الفرص الجيدة.
- 8- تقديم تأكيدات معقولة حول مستقبل المصرف لجميع الجهات المعنية.
- 9- كافة المهام الأخرى المدرجة ضمن السياسات واجراءات العمل المعتمدة لدى المصرف.

خطة عمل ادارة المخاطر:

نظراً لأهمية ادارة المخاطر في المصرف لغايات تحقيق الأهداف الاستراتيجية فانه يتم اعداد عدد من الخطط من قبل دائرة ادارة المخاطر وذلك للتمكن من تحديد وتحليل المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على تحقيق الأهداف، ويجاد التوافق بين استراتيجيات المصرف ودرجة تقبل المخاطر، وتعزيز القرارات المتعلقة بالاستجابة الى المخاطر، والحد من المفاجآت والخسائر التشغيلية، الأمر الذي يتيح عملية استغلال الفرص وتحسين استغلال رأس المال.

كما تساعد الخط من ايجاد آلية تضمن اوصول المعلومات في الوقت المناسب للجهات الداخلية والخارجية مثل: البنك المركزي العراقي، المساهمين، الدائنين، الموظفين وأية جهات اخرى.

الهيكل التنظيمي لدائرة ادارة المخاطر:

تكون دائرة المخاطر تابعة فنياً الى مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عنه وادارياً الى المدير المفوض، وتكون مستقلة عن كافة أنشطة واعمال المصرف الاخرى وترفع تقاريرها الى لجنة ادارة المخاطر ونسخة منه الى المدير المفوض.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) تقرير مجلس الإدارة 2024

فان مخاطر السيولة هي عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها.

يقوم المصرف بتأسيس بنية تحتية قوية ليتم الوفاء عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية حيث تعتبر ادارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الاجل القصير والطويل المدى وذلك ضمن اطار الاستراتيجية العامة التي تهدف الى تحقيق عائد امثل على استثماره.

3- مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بانها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة التغيرات في اسعار العوائد والتقلبات في اسعار الصرف واسعار الاوراق المالية واسعار السلع، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرضه لعوامل المخاطر ذات العلاقة وابقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والاوراق المالية.

4- مخاطر التشغيل:

تعرف "الأحداث الناتجة عن مخاطر التشغيل؟ بأنها: أي حادثة أدت الى خسارة فعلية أو كادت أن تؤدي الى خسارة نشأت عن فشل أو ضعف أو عدم كفاءة في الإجراءات، الانظمة أو الاشخاص سواء من داخل المصرف أو بسبب تلك العوامل من خارج المصرف.

وبحسب تقرير لجنة بازل II ، فقد صنفت الأحداث التشغيلية ضمن سبعة بنود رئيسية وهي: احتيال داخلي، احتيال خارجي، ممارسات توظيف خاطئة وعدم سلامة اماكن العمل، الخسائر الناتجة عن اسلوب ممارسة أنشطة الدوائر والفروع، تلف الأصول الثابتة، تعطيل الانظمة أو فشلها، تنفيذ وتوصيل وادارة العمليات.

وحدة مراقبة الامتثال الشرعي:

تساهم ادارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة ادارته بالانظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات



مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) تقرير مجلس الإدارة 2024

والاجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والانظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والاجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الادارة العليا والبنك المركزي العراقي.

وحدة ادارة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

نظرا للمبادئ المصرفية خاصة في الالونة الاخيرة والتي تؤكد على اهمية الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب من اجل حماية المصرف من مخاطر عدم الالتزام بشكل فعال، وتأكيد على رؤية البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 الذي اكد بان الغرض هو الحد من عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب التي اصبحت متفائمة في العصر الحاضر الى حد كبير وتسارع التطور التكنولوجي في العمل المصرفي وقطاع الاموال والذي اتاح التنوع في اساليب الاحتيال المالي ولما يسببه ذلك من اثر ضار على الاقتصاد والمجتمع ولمواجهة الانشطة الاجرامية ومكافحة اساليبها المستجدة والحد منها.

يعرف غسل الاموال على انه عملية اظهار الاموال القذرة بمظهر الاموال النظيفة، وغسل الاموال كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او حركتها او تحويلها او اي فعل يؤدي الى اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او كيفية التصرف بها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها مع العلم بانها متحصلة من جريمة من الجرائم المنصوص عليها ضمن قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتعديلاته، وتعتبر جريمة غسل الاموال جريمة مستقلة عن الجريمة المتحصل منها المال، ولا تشترط الادانة في الجريمة المتحصل منها المال لاثبات عدم مشروعيتها.

الادارة التنفيذية:

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



مصرف القرض الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

اسماء ومناصب الادارة التنفيذية العليا:

ت	الاسم	المنصب	التعيين / استقالة	التحصيل العلمي	الخبرة المصرفية
1	محمد بحر محمود	المدير المفوض	2017/11/07	بكلوريوس قانون	23 سنة خبرة مصرفية
2	زهراء غانم قاسم	معاون المدير المفوض	2016/05/17	بكلوريوس علوم مالية ومصرفية	13 سنة خبرة مصرفية
3	يحيى حسام عمر	المدير المالي	2017/06/07	بكلوريوس محاسبة	16 سنة خبرة مصرفية
4	احمد قحطان احمد	مدير التدقيق الشرعي الداخلي	2021/02/09	بكلوريوس علوم احصاء	18 سنة خبرة مصرفية
5	نورس ناصر محمود	الامتثال الشرعي	2017/07/31 استقال 2024/11/7	بكلوريوس احصاء	11 سنوات خبرة مصرفية
6	هبه خالد جابر	ادارة المخاطر	2021/08/08	بكلوريوس ادارة اعمال	4 سنوات خبرة مصرفية
7	زيد عجاج عبيد	قسم الابلاغ	2015/05/1 استقال 2024/11/13	بكلوريوس ادارة واقتصاد	11 سنوات خبرة مصرفية
8	رنا غسان تلفان	قسم الائتمان	2017/06/06	بكلوريوس علوم احصاء	16 سنة خبرة مصرفية
9	مروان نصير حميد	م.قسم تقنية المعلومات	2019/08/04 استقال 2024/5/30	بكلوريوس علوم حاسبات	5 سنوات خدمة مصرفية
10	سمير جاسم محسن	القسم الدولي	2016/08/31	بكلوريوس علوم حاسبات	14 سنة خبره مصرفية
11	حيدر عبد الودود خزعل	توعية الجمهور	2020/05/14	بكلوريوس ادارة اعمال	7 سنوات خبرة مصرفية
12	سما عصام محسن	مديرة الاستثمار والخزينة	2021/01/15	بكلوريوس علوم محاسبية	10 سنوات خبرة مصرفية
13	نور الدين عدي صاحب	مدير ادارة الجودة	2017/08/27 استقال 2024/5/15	بكلوريوس هندسة حاسبات	6 سنوات خدمة مصرفية
14	علي ناصر سعدون	مدير وحدة الشمول المالي	2023/03/08 استقال 2024/9/30	بكلوريوس ترجمة انكليزي	سنة خدمة مصرفية
15	فرح سلام معين	مديرة وحدة خطابات الضمان	2021/05/02	بكلوريوس ادارة اعمال	12 سنة خبرة مصرفية
16	منار نبيل عبد القادر	مديرة القسم القانوني	2020/06/08	بكلوريوس قانون	5 سنوات خبرة مصرفية



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

عدد موظفين الموظفين حسب الفروع:

المجموع الكلي	ادارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع الشورجة	فرع اربيل	فاملي مول	دريم ستي	
79	29	4	20	20	4	2	2023
65	22	2	20	21	-	-	2024

الدورات التدريبية:

البند	عدد الدورات التدريبية	عدد المشاركين	اجور الدورات
الدورات الداخلية	10	18	57,676,000
الدورات الخارجية	-	-	-

تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال البيانات المالية لسنة 2024:

الموجودات:

اسم الحساب	2024	2023	مقدار التغير	الاهمية النسبية
نقد وارصدة لدى المصارف	56,054,580,687	49,563,975,186	6,490,605,501	11.58 %
الائتمان النقدي	8,493,212,750	52,672,822,885	(44,179,610,135)	(520.18) %
الاستثمارات	26,300,000,000	103,630,126,839	(77,330,126,839)	(294.03) %
المدينون	0	63,327,500,000	(63,327,500,000)	(100) %
الموجودات الملموسة وغير الملموسة	3,088,660,543	3,555,809,111	(467,148,568)	(15.12) %
الموجودات الاخرى	83,752,195	197,314,000	(113,561,805)	(135.59) %
المجموع	94,020,206,175	272,947,548,021	(178,927,341,846)	(190.31) %

المطلوبات وحقوق الملكية:

اسم الحساب	2024	2023	مقدار التغير	الاهمية النسبية
الودائع	4,722,417,879	6,338,060,675	(1,615,642,796)	(34.21) %
اقتراض-مبادرة البنك المركزي العراقي	8,237,134,350	10,899,185,450	(2,662,051,100)	(32.32) %
تامينات نقدية	9,985,778,874	16,239,603,880	(6,253,825,006)	(62.63) %
التخصيصات	1,296,444,764	1,168,046,748	128,398,016	9.90 %
مطلوبات اخرى	723,854,251	1,121,629,268	(397,775,017)	(54.95) %
حقوق الملكية	69,054,576,057	237,181,022,000	(168,126,445,943)	(243.47) %
المجموع	94,020,206,175	272,947,548,021	(178,927,341,846)	(190.31) %



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

نتائج اعمال المصرف:

الايادات:

الاهمية النسبية	مقدار التغيير	2023	2024	اسم الحساب
% (42.89)	(255,389,479)	850,903,397	595,513,918	ايرادات البيوع المؤجلة
% 5.28	39,163,460	702,182,670	741,346,130	ايرادات استثمارات
% 13.20	77,984,605	512,825,482	590,810,087	صافي ايراد العمولات
% (24.03)	(216,466,064)	(684,417,496)	(900,883,560)	ايراد العملات الاجنبية
% 38.84	14,506,237	22,846,931	37,353,168	ايراد العمليات الاخرى
% (31.97)	(340,201,241)	1,404,340,984	1,064,139,743	المجموع

توزيع الايرادات حسب النسب:

2023		2024		البند
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
% 111	1,553,086,067	% 126	1,336,860,048	ايرادات الصيرفة الاسلامية
% (49)	(684,417,496)	% (85)	(900,883,560)	ايرادات العملات الاجنبية
% 38	535,672,413	% 59	628,163,255	ايرادات وعمولات اخرى
% 100	1,404,340,984	% 100	1,064,139,743	المجموع

المصروفات:

الاهمية النسبية	مقدار التغيير	2023	2024	اسم الحساب
% (28.15)	(316,991,867)	1,442,921,441	1,125,929,574	نفقات الموظفين
% (26.57)	(549,498,555)	2,617,857,067	2,068,358,512	مصاريف تشغيلية
% (18.66)	(112,046,419)	712,537,865	600,491,446	استهلاكات واطفاءات
% (344.84)	(8,053,559,105)	10,389,031,674	2,335,472,569	خسائر ائتمانية متوقعة
% 1.06	29,498,083	2,759,594,549	2,789,092,632	مصاريف اخرى
% (100.93)	(9,002,597,863)	17,921,942,596	8,919,344,733	المجموع



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

توزيع المصروفات حسب النسب:

2023		2024		البند
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
% 8	1,442,921,441	% 13	1,125,929,574	نفقات الموظفين
% 15	2,617,857,067	% 23	2,068,358,512	مصاريف تشغيلية
% 4	712,537,865	% 7	600,491,446	استهلاكات واطفاءات
% 58	10,389,031,674	% 26	2,335,472,569	خسائر ائتمانية متوقعة
% 15	2,759,594,549	% 31	2,789,092,632	مصاريف اخرى
% 100	17,921,942,596	% 100	8,919,344,733	المجموع

اهم النسب المالية:

2022	2023	2024	البند
%1087	%231	%1449	نسبة تغطية السيولة LCR
%739	%106	%43	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR
%61	%40	%196	معدل السيولة القانوني
%541	%171	%33	نسبة كفاية رأس المال
(%1)	(%6)	(%9)	نسبة العائد على الموجودات
(%1)	(%7)	(%11)	نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة
%127	%1276	%838	نسبة اجمالي المصاريف الى الايرادات
%33	(%48)	0	نسبة ايرادات الحوالات الخارجية الى اجمالي الايرادات
%10	%8	%13	نسبة نفقات الموظفين الى اجمالي المصاريف
%29	%15	%23	نسبة المصاريف التشغيلية الى اجمالي المصاريف
(%1)	(%6)	(%3)	نسبة صافي الدخل الى رأس المال
%17	%23	%21	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي
%372	%1158	%180	نسبة الائتمان النقدي الى الودائع
%317	%805	%975	نسبة الائتمان التعهدي الى الودائع
%25	%17	%5	نسبة الودائع الى اجمالي المطلوبات
%43	%42	%11	الاستثمارات المالية الى رأس المال
%40	%32	%22	نسبة التامينات النقدية مقابل الالتزامات التعهدية
%79	%88	%73	نسبة رأس المال والاحتياطيات الى مجموع الموجودات
%24	%52	%17	نسبة الائتمان النقدي والتعهدي الى رأس المال والاحتياطيات



مصرف القَرتاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

الموجودات النقدية:

ارتفعت الموجودات النقدية عن السنة السابقة بنسبة (11.58%) حيث بلغ رصيدها لغاية 2024/12/31 (56) مليار دينار موزعة بالشكل التالي:-

اسم الحساب	2024	2023	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
نقد في الخزائن الحصينة	5,720,270,795	4,038,811,992	1,681,458,803	29.39 %
نقد في مكائن الصراف الالى	449,195,000	698,380,000	(249,185,000)	(55.47) %
البنك المركزي العراقي	49,408,586,149	40,669,268,540	8,739,317,609	17.69 %
المصارف المحلية	155,366,128	3,800,272,055	(3,644,905,927)	(2,346) %
المصارف الاجنبية	321,162,615	357,242,599	(36,079,984)	(11.23) %
المجموع	56,054,580,687	49,563,975,186	6,490,605,501	11.58 %

الانتماء النقدي:

انخفض رصيد الانتماء النقدي عن السنة السابقة بنسبة (520%)، الجدول ادناه يبين تفاصيل الانتماء الممنوح لعام 2024.

2023	الاموال الذاتية للمصرف والمبادرة 2024				2023	2024	صبيغ التمويل
	الرصيد بالصافي	الرصيد بالصافي	الارباح المؤجلة	الخسائر الائتمانية			
					20	15	المرابحة
52,672,822,885	8,493,212,750	(606,642,942)	(3,930,007,549)	2,529,817,628	220	185	مبادرة البنك المركزي العراقي
52,672,822,885	8,493,212,750	(606,642,942)	(3,930,007,549)	13,029,863,241	240	200	المجموع

الانتماء التعهدي:

اسم الحساب	2024	2023	مقدار التغيير	الاهمية النسبية
خطابات الضمان	46,051,822,286	51,040,020,059	(4,988,197,773)	(10.83) %
التامينات النقدية	9,985,778,874	16,239,603,880	(6,253,825,006)	(62.63) %
الخسائر الائتمانية المتوقعة	994,867,710	708,433,323	286,434,387	
صافي الالتزامات التعهدي	35,071,175,702	34,091,982,856	979,192,846	
نسبة التامينات الى خطابات الضمان	22	32		



مصرف القَراض الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الادارة 2024

الاستثمارات:

2024		تاريخ المنح	اسم الحساب
المبلغ	الارباح / الخسائر		
25,000,000,000	(175,692,000)	16/12/2021	شركة مملوكة وتابعة (القراض الاعمارية)
750,000,000	-	29/12/2020	الشركة العراقية لضمان الودائع
550,000,000	-	22/08/2021	شركة التامين التكافلي
26,300,000,000	(175,692,000)		المجموع

ملخص لاهم بنود الفروع:

الايضاح	تاريخ الافتتاح	الائتمان النقدي	استثمارات / مشاركات	مدينون	الائتمان التعهدي	ودائع العملاء	الارباح (الخسائر)
الادارة العامة	6/3/2017		26,300,000,000				(2,275,098,429)
الفرع الرئيسي	8/5/2017	8,616,443,960		94,805,000,000	38,664,025,653	3,129,257,649	(2,339,055,221)
فرع الشورجة	2/12/2018			15,000,000,000		6,384,598	(598,683,869)
فرع اربيل	24/5/2018	4,413,419,281		62,906,679,344	7,387,796,633	1,652,872,632	(2,466,675,471)
شركة القراض	16/12/2021						(175,692,000)
المجموع		13,029,863,241	26,300,000,000	172,711,679,344	46,051,822,286	4,788,514,879	(7,855,204,990)

السياسة المحاسبية:

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



المبادئ والاسس المحاسبية:

- يعتمد المصرف على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتعليمات رقم (4) لسنة 2010 في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ايهما اكثر يتم الاخذ به، كما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد 231/1/9 في 2020/9/6.
- تم معالجة الحسابات المدينة والدائنة بين الادارة العامة والفرع الرئيسي بأجراء التقاص بينهما.
- اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة ونسبة (20%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة عدا المباني احتسبت بنسبة (2%).
- استند تحويل القوائم المالية بين عملتي الدينار والدولار الى سعر صرف (1310) دينار للدولار.

انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- 1- ان المصرف ملتزم بتطبيق النظام الالكتروني ويتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المقبولة.
- 2- ان المصرف ملتزم بتحديث القوائم بشكل دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة ضمن النظام الالكتروني.
- 3- ان المصرف ملتزم بتصنيف العملاء بحسب درجة المخاطر ضمن النظام الالكتروني.
- 4- ان المصرف ملتزم من ناحية تطبيق النظام لمراقبة العمليات المالية التي تتم ضمن حسابات العملاء على ضوء السيناريوهات الموضوعه.

الحاكمية المؤسسية:

في سياق التزام مصرف القرطاس الاسلامي بمبادئ الحوكمة المؤسسية حيث اعتمد نطاق عمل عام للحوكمة المؤسسية يتطابق مع افضل المعايير والممارسات الدولية في هذا المجال بما في ذلك مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وتوصيات بازل بخصوص الرقابة المصرفية وتعليمات البنك المركزي اضافة الى قانون المصارف وقانون التجارة .

اما ميثاق الحوكمة المؤسسية فقد اعده واعتمده مصرف القرطاس الاسلامي بغية تحديد قيم المصرف وتوجيهاته الاستراتيجية مع الاهتمام الاساسي لضمان شفافية الادارة والية الرقابة وبما يعزز ثقة المستثمرين بادارته .



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) تقرير مجلس الادارة 2024

تهدف لجنة الحوكمة الى التحقق من اعداد ومراقبة تطبيق مبادئ الادارة الرشيدة بما يحقق التوازن والموائمة بين الصلاحيات التي تتمتع بها ادارة المصرف وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح.

الافصاح والشفافية:

يتم تطبيق مبدأ الافصاح والشفافية بصورة كاملة، ويحرص مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل على توفير معلومات كافية لها دلالة ومعنى حول نشاطاته المقدمة للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة، وان سياسة المصرف بالافصاح والشفافية تتضمن ما يلي:-

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لاشراك الجهات ذات العلاقة المتعلقة بالبنك المركزي العراقي وسوق العراق للاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل اي ملاحظة من هذه الجهات.
- توضيح المسؤوليات حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم ادراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم البيانات والايضاحات والمعلومات بصورة مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطه لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها (قسم المساهمين/التقرير السنوي للمصرف/ التقارير الفصلية/ الموقع الالكتروني للمصرف بالغةين العربي والانكليزي).
- توفير الشروط الاساسية التي يجب توفرها في المعلومات التي يتم الافصاح عنها (التوقيت المناسب للافصاح/ العمومية بالافصاح والتي تكون متاحة لكافة الجهات).
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (افصاح عن الادارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية وكافة المعلومات عن اعضاء مجلس الادارة).
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام مع بيان عدد مرات الحضور، واي عمليات اخرى بين المصرف والعضو اي شركات يمتلكها او الاطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون بالمصرف الذي يمتلكون نسبة مساهمة اكثر من (1%) من راس المال.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) تقرير مجلس الإدارة 2024

- مدى التزام المصرف بدليل الحوكمة وبنوده مع توضيح التطبيق وذكر اسباب عدم الالتزام ان وجدت باي بند للمساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين او الجهات ذات العلاقة التي لها السيطرة على اكثر من (5%) من راس مال المصرف، تم نشر ضمن الدليل ضمن الموقع الالكتروني للمصرف.
- تقرير حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع تلك الانظمة والافصاح عن اي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المنقق الخارجي برأيه في تقييم انظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- معلومات عن (التدقيق الداخلي الشرعي / الامتثال/ غسل الاموال وتمويل الارهاب/ المخاطر/ الموارد البشرية).
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الادارة وصلاحيات اللجان وعند مرات اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية ومدى التزام المصرف باحكام الشريعة الاسلامية.
- تقرير لجنة التدقيق.
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف.
- فروع المصرف وعناوينهم واسماء المدراء.
- افصاح عن دائرة المخاطر.
- افصاح عن الشركات الساندة والمملوكة ونسبة المساهمة.

الاقراءات:

- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل حسب علمه بعدم وجود اي امور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل خلال عام 2025 في حال تم تسديد مبلغ العجز المشخص من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (200,292,187,000) على اربع دفعات فصلية اعتباراً من 2025/4/1.
- يقر مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية 2024، وانه يتوفر في المصرف نظام رقابة فعال.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
تقرير مجلس الإدارة 2024

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	اميد حسن احمد
	نائب رئيس مجلس الإدارة	شيروان شوكت محمد
	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	محمد بحر محمود
	عضو مجلس الإدارة	سازان محمد سعدي احمد
	عضو مجلس الإدارة	ريباز عثمان اسماعيل قادر كردي
	عضو مجلس الإدارة	سعاد غازي محمد
	عضو مجلس الإدارة	راويز رسول محمود

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لمصرف القرطاس الاسلامي لعام 2024.


اميد حسن احمد
رئيس مجلس الإدارة


محمد بحر محمود
المدير المفوض


يحيى حسام عمر
المدير المالي









بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد...
السادة مساهمي مصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، والتعليمات والضوابط الصادرة لهيئة الرقابة الشرعية لسنة 2018، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع وكما يلي:-

- 1- اطلع أعضاء الهيئة على قائمة المركز المالي الموحد للبنك كما في 2024/12/31، وقائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- 2- مكنت إدارة المصرف الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات المصرف المنفذة.
- 3- راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2024/12/31 والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 4- أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى و القرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوبا ملحوظا في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.



وفي رأينا:-

- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 تمت وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- لم يحقق المصرف اي مكاسب من مصادر او طرق محرمة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين، وليس هناك تخويل لادارة المصرف لاجراها مباشرة، لعدم توفر تعليمات لتحصيلها، وعدم نص النظام الاساسي للمصرف او قرارات الهيئة العامة او توكيل من المساهمين بذلك.

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



اميد مصطفى عبد الله
رئيس الهيئة

موفق حسين محمد
عضو

راستي عبد الله محمد
عضو





حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا الى احكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها بناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية، حيث قامت اللجنة بعقد اربعة اجتماعات خلال عام 2024:

1- اطلعت اللجنة على التقارير الشهرية الصادرة عن قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير الصادرة من قسم المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وقسم الامتثال وتمت مناقشتها بما يحقق تجنب المخاطر قدر الامكان وان العمل يتماشى مع قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 حيث يتم تطبيق مبدأ اعرف زبونك (KYC) والتحديثات التي تحصل عليها.

2- قامت اللجنة بفحص البيانات المالية الموحدة التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والاسلامية وكانت متفقة مع ماتظهره من ايضاحات لكافة المؤشرات المالية كما في 2024/12/31.

3- التاكد من ان البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظات اهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية راس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة (LCR-NSFR) حيث دل مؤشر صافي التمويل المستقر (NSFR) على انخفاض النسبة دون الحد المسموح به (100%) وبلغ (43%) وهذا ناتج عن العجز المشخص في راس مال المصرف.

4- تم الاطلاع على التقرير السنوي لعام 2024 بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات اداء المصرف للتاكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل لجميع أنشطة المصرف خلال عام 2024 والتزامه باحكام القانون.

5- بالرجوع الى المادة (76) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 ومن خلال اطلاعنا على كشف الدخل وكشف حقوق المساهمين تبين ان المصرف حقق خسارة بلغت (185,269,986,810) والتي تمثل نسبة (74%) من راس مال المصرف وحسب مضمون المادة اعلاه على المصرف ان يتم مخاطبة دائرة تسجيل الشركات خلال 60 يوم من تاريخ ثبوت هذه الخسائر في الميزانية العمومية.



تقرير لجنة التدقيق 2024

- 6- تم الاطلاع على كتب البنك المركزي العراقي الواردة الى المصرف في ما يخص العجز المشخص في راس ماله حيث بلغ هذا العجز (200,292,187,000)
- 7- اطلعت اللجنة على تقرير السيد مراقب الحسابات المحترم لعام 2024 الذي اشار بالتفاصيل سلامة كافة الاجراءات مع الاخذ بالملاحظات الواردة في تقريره.
- 8- اطلعت اللجنة على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وحجم المخصص الناتج عنها وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومقارنته مع تعليمات رقم (4) لسنة 2010، حيث تم الاخذ بالمخصص المحتسب وفق المعيار الدولي رقم (9) كون ان المخصص المحتسب اكبر من المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 وذلك ما جاء تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم العدد: 231/2/9 في 2020/9/6.
- 9- اطلعت اللجنة على كتب البنك المركزي العراقي الذي يتضمن ايقاف المصرف بالوقت الحالي من ممارسة نشاط منح الائتمانات وذلك نتيجة العجز المشخص في راس ماله.

شيروان شوكت محمد
رئيس اللجنة

سازان محمد سعدي احمد
عضو

ريبار عثمان اسماعيل
عضو



الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/كانون الاول/2024 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) والتقارير السنوي لأداره المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة /1997 (المعدل) والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه , و قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 , و قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة /2015 , ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة .

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

مسؤولية الادارة :

أن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية ووفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية , فضلاً عن مسؤولياتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب , كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واختيار التقديرات المحاسبية المعقولة .



مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤولينا هي ابداء الرأي المهني المحايد على البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2024 والافصاح عنها كما يشمل تقيماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً لأبداء الرأي.

أساس الرأي

استندت عملية التدقيق ومراقبة الحسابات الى المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي باستقلالية عن ادارة المصرف.

وبعد اجراء الاستقصاء وتقويم نظام الرقابة الداخلية مع التزامنا بقواعد السلوك المهني والأخلاقي والمحافظة على الاستقلالية والحيادية، والتأكد بان ادلة الاثبات التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر الأساس الملانم لأبداء الرأي

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :-

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

أ- قام المصرف بأعداد البيانات المالية حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المعقول المتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية كما نود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يقيم بأعاده التقييم لهذه الموجودات استناداً الى القيمة العادلة لها .

ب- يلتزم المصرف بتطبيق اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 466/6/9 في 2018/12/26 معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2024/12/31 ويتم احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة بشكل افرادي لكل التعرضات الانتمائية بهدف الوصول الى النتائج و تقارن مع تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 ويتم اخذ المبلغ الاعلى

ت- فيما ياتي كشف يوضح مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة موضوع التقرير مقارنة مع السنة السابقة 2023

ت	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق
1	ذمم بيوع مؤجلة / المرابحة افراد	3,930,007,549	1,647,877,762	2,282,129,787
2	ذمم بيوع مؤجلة / مرابحة الشركات	0	10,345,654,779	(10,345,654,779)
3	مشاركة / شركات	0	2,076,012,911	(2,076,012,911)
4	البنك المركزي العراقي	109,024,225	5,844,368	103,179,857
5	مصارف محلية	2,489,776	14,626,294	(12,136,518)
6	مصارف اجنبية	35,329,845	5,867,098	29,462,747
7	المدينون	172,725,007,149	0	172,725,007,149

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

1. تم تحويل مخصص الائتمان النقدي / المرابحة للشركات بمبلغ (10,345,654,779 دينار) عشرة مليار وثلاثمائة وخمسة واربعون مليون وستمائة واربعة وخمسون الف وسبعمائة وتسعة وسبعون دينار الى حساب المدينون واخذ المخصص مخاطر خسائر متوقعة عليها بنسبة 100% وذلك لكونه ائتمان غير منتج وعالي الخطورة
2. تم تحويل مخصص الاستثمارات بالمشاركة بمبلغ (2,076,012,911 دينار) مليارين وستة وسبعون مليون واثنا عشر الف وتسعمائة واحد عشر دينار الى حساب المدينون واخذ مخصص بنسبة 100% للخسائر الائتمانية المتوقعة.
3. اصبح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحدوث على حساب المدينون بمبلغ (172,725,007,149 دينار) مائة واثنان وسبعون مليار وسبعمائة وخمسة وعشرون مليون وسبعة الف ومائة وتسعة واربعون دينار .

ثانيا :- نتيجة النشاط

1. تحققت نتيجة النشاط الجاري خسائر بمبلغ (7,679,512,990 دينار) سبعة مليارات وستمائة وتسعة وسبعون مليوناً وخمسمائة واثناعشر ألفاً وتسعمائة وتسعون دينار
2. مجموع الايرادات من الصيرفة الاسلامية و العمولات بمبلغ (1,141,772,743 دينار) مليار ومائة وواحد واربعون مليوناً وسبعمائة واثنان وسبعون ألفاً وسبعمائة وثلاثة واربعون دينار .
3. اجمالي المصروفات مبلغ (8,821,285,733 دينار) ثمانية مليارات وثمانمائة وواحد وعشرون مليوناً ومائتان وخمسة وثمانون ألفاً وسبعمائة وثلاثة وثلاثون دينار .
4. بلغت الخسائر بعد اضافة خسائر الائتمان المتوقعة بموجب كشف الدخل الشامل اصبحت بمبلغ (168,126,444,364 دينار) مائة وثمانية وستون ملياراً ومائة وستة وعشرون مليوناً وأربعمائة وأربعة واربعون ألفاً وثلاثمائة وأربعة وستون دينار
5. ان الخسائر بموجب كشف الدخل الشامل للسنة الماضية بمبلغ (15,364,901,573 دينار) خمسة عشر ملياراً وثلاثمائة وأربعة وستون مليوناً وتسعمائة و ألفاً وخمسمائة

وثلاثة وسبعون دينار وقد ارتفع عن السنة السابقة بسبب خسائر احتساب مخصص
بنسبة (100%) ناتج عن (عجز المدينون) بمبلغ (160,446,931,374 دينار) مائة
وستون ملياراً وأربعمائة وستة وأربعون مليوناً وتسعمائة وواحد وثلاثون ألفاً
وثلاثمائة وأربعة وسبعون دينار.

وفيما يأتي كشف يوضح اسباب العجز للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31

المبالغ	التفاصيل
1,141,772,743	ايرادات الصيرفة الاسلامية و العملات
(8,821,285,733)	مجموع مصاريف النشاط الجاري
(7,679,512,990)	عجز النشاط الجاري
(160,446,931,374)	عجز المدينون
(168,126,444,364)	مجموع (العجز) في كشف الدخل الشامل

6. فيما يأتي ايضاح بالايادات والاهمية النسبية لكل حساب :-

كشف تحليل الايرادات و الاهمية النسبية

اسم الحساب	السنة الحالية 2024 دينار	الاهمية النسبية	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق	النسبة
ايرادات البيوع المؤجلة (المرابحة)	595,513,918	%52	850,903,397	(255,389,479)	(%30)
ايرادات استثمارات ارباح شهادة الايداع الاسلامية	741,346,130	%65	702,182,670	39,163,460	%6
ايرادات العمولات	668,443,087	%59	607,730,648	60,712,439	%10
خسائر تقييم العملات الاجنبية	(900,883,560)	%79	(684,417,496)	(216,466,064)	%32
ايراد العملات الاخرى	37,353,168	%3	22,846,931	14,506,237	%63
مجموع ايرادات الصيرفة الاسلامية و العمولات	1,141,772,743	%100	1,499,246,150	(357,473,407)	(%24)

من الكشف السابق يلاحظ الاتي :

- أ- بلغت الايرادات مبلغ (1,141,772,743 دينار) مليار ومائة وواحد وأربعون مليوناً وسبعمائة واثنان وسبعون ألفاً وسبعمائة وثلاثة وأربعون دينار وقد انخفضت الايرادات عن السنة السابقة بمبلغ (357,473,407 دينار) ثلاثمائة وسبعة وخمسون مليوناً وأربعمائة وثلاثة وسبعون ألفاً وأربعمائة وسبعة دينار اي بنسبة 23.8%
- ب- تشكل الايرادات من الاستثمارات نسبة 65% من مجموع الايرادات يليها بالاهمية النسبية ايرادات العمولات نسبة 59% و ايرادات المربحة نسبة 52%
- ت- بلغت خسائر اعادة التقييم العملات الاجنبية مبلغ (900,883,560 دينار) تسعمائة مليوناً وثمانمائة وثلاثة وثمانون ألفاً وخمسمائة وستون دينار
7. بلغ العجز المتراكم (185,269,986,810 دينار) مائة وخمسة وثمانون ملياراً ومائتان وتسعة وستون مليوناً وتسعمائة وستة وثمانون ألفاً وثمانمائة وعشرة دينار و بهذا فان نسبة الخسائر الى راس المال تساوي 74% و نشيركم الى احكام المادة 76 من قانون الشركات لسنة 1997 المعدل المتضمن (اذا بلغت خسائر الشركة ما يعادل او يتجاوز 50% من راس مالها وجب اشعار المسجل بذلك خلال 60 يوم من تاريخ ثبوت هذه الخسائر في ميزانيتها العمومية اذا بلغت خسارة الشركة ما يعادل او يتجاوز 75% من راس مالها وجب اتخاذ احد الاجراءات التالية

❖ تخفيض او زيادة راس مال الشركة

❖ التوصية بتصفية الشركة

نوصي بتخاذ الاجراءات لتخفيض العجز المتراكم

ثالثاً :- تحليل الموجودات و المطلوبات

فيما يأتي جدول مقارنة الموجودات و المطلوبات و الاهمية النسبية

أ : الموجودات

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2024 دينار	التفاصيل
%11	6,490,605,501	49,563,975,186	59.62%	56,054,580,687	نقد و ارصدة لدى المصارف
%520-	(44,179,610,135)	52,672,822,885	9.03%	8,493,212,750	الائتمان النقدي
%294-	(77,330,126,839)	103,630,126,839	27.97%	26,300,000,000	الاستثمارات
%100-	(63,327,500,000)	63,327,500,000	0.00%	0	المدينون
%15-	(467,148,568)	3,555,809,111	3.29%	3,088,660,543	الموجودات الثابتة الملموسة و غير الملموسة
%135-	(113,561,805)	197,314,000	0.09%	83,752,195	الموجودات الاخرى
%190-	(178,927,341,846)	272,947,548,021	100.00%	94,020,206,175	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

أ- بلغ مجموع الموجودات مبلغ (94,020,206,175 دينار) اربعة وتسعون ملياراً وعشرون مليوناً ومائتان وستة آلاف ومائة وخمسة وسبعون دينار في حين بالسنة السابقة كان المجموع مبلغ (272,947,548,021 دينار) مائتان واثنان وسبعون ملياراً وتسعمائة وسبعة وأربعون مليوناً وخمسمائة وثمانية وأربعون ألفاً وواحد وعشرون دينار اي بانخفاض بلغ (178,927,341,846 دينار) مائة وثمانية وسبعون ملياراً وتسعمائة وسبعة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وواحد وأربعون ألفاً وثمانمائة وستة وأربعون دينار وذلك لتحويل الائتمان غير المنتج من المراجعة و الائتمان في المشاركة و المضاربة الى حساب المدينون و من ثم تحويله الى خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص بنسبة 100% من المدينون

و عليه يلاحظ ان رصيد المدينون صفر لآخذ نسبة مخصص (100%) و يظهر بالصافي في

قائمة الموجودات الاخرى كشف رقم (13)

ب- انخفاض الموجودات بنسبة 190% عن السنة السابقة

ت- انخفاض ارصدة الائتمان النقدي بنسبة 520% عن السنة السابقة و الاستثمارات بنسبة 294% و المدينون بنسبة 100%

ب : المطلوبات

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2024 دينار	التفاصيل
34%-	(1,615,642,796)	6,338,060,675	5.02%	4,722,417,879	الودائع
32%-	(2,662,051,100)	10,899,185,450	8.76%	8,237,134,350	اقتراض - مبادرة البنك المركزي العراقي
62%-	(6,253,825,006)	16,239,603,880	10.62%	9,985,778,874	تامينات نقدية
10%	128,398,016	1,168,046,748	1.38%	1,296,444,764	التخصيصات
55%-	(397,775,017)	1,121,629,268	0.77%	723,854,251	مطلوبات اخرى
243%-	(168,126,445,943)	237,181,022,000	73.45%	69,054,576,057	حقوق الملكية
190%-	(178,927,341,846)	272,947,548,021	100.00%	94,020,206,175	المجموع

يوضح الكشف اعلاه تحليل بالمطلوبات ولدينا الملاحظات الاتية :

- أ- بلغ مجموع المطلوبات و حقوق الملكية لهذه السنة مبلغ (94,020,206,175 دينار) اربعة وتسعون ملياراً وعشرون مليوناً ومائتان وستة آلاف ومائة وخمسة وسبعون دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ (178,927,341,846 دينار) مائة وثمانية وسبعون ملياراً وتسعمائة وسبعة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وواحد وأربعون ألفاً وثمانمائة وستة وأربعون دينار اي بنسبة (190%)
- ب- بلغ رصيد حقوق الملكية راس المال و الاحتياطات مبلغ (69,054,576,057 دينار) تسعة وستون ملياراً وأربعة وخمسون مليوناً وخمسمائة وستة وسبعون ألفاً وسبعة وخمسون دينار في حين بالسنة السابقة بلغ (237,181,022,000 دينار) مائتان وسبعة وثلاثون ملياراً ومائة وواحد وثمانون مليوناً واثنان وعشرون ألف دينار اي بانخفاض بمبلغ (168,126,445,943 دينار) مائة وثمانية وستون ملياراً ومائة وستة وعشرون مليوناً وأربعمائة وخمسة وأربعون ألفاً وتسعمائة وثلاثة وأربعون دينار اي ان الانخفاض في حقوق الملكية بنسبة 244% لهذه السنة عن السنة السابقة

ت- فيما يأتي ايضاح لحقوق الملكية

التفاصيل	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق دينار
راس المال	250,000,000,000	250,000,000,000	0
مجموع الاحتياطات	2,416,005,905	2,416,005,905	0
احتياطي اعادة التقييم	928,285,873	928,285,873	0
الخسائر المتراكمة	(184,289,714,142)	(16,163,269,778)	(168,126,444,364)
المجموع	69,054,577,636	237,181,022,000	(168,126,444,364)

1. بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ (184,289,714,142 دينار) مائة وأربعة وثمانون ملياراً ومائتان وتسعة وثمانون مليوناً وسبعمئة وأربعة عشر ألفاً ومائة واثنان وأربعون دينار حيث ان نسبة الخسائر المتراكمة الى راس المال 74%.
2. بلغت نسبة كفاية راس المال 33% في حين كانت بالسنة السابقة النسبة 171% اي بانخفاض 138% و تدل هذه النسبة على انخفاض راس المال بالنسبة للاصول المرجحة بالمخاطر لكون كفاية راس المال تبين العلاقة بين مصادر راس مال المصرف و المخاطر المحيطة بالموجودات , وهذا يؤثر على انخفاض قدرة المصرف للوفاء بالالتزامات و القدرة على مواجهة مخاطر الائتمان و المخاطر التشغيلية و غيرها , و عليه فان مراقبة هذه النسبة لغرض حماية مصالح المصرف المودعين و المقرضين الاخرين
3. لم تحصل اي زيادة في راس المال خلاف لتعليمات البنك المركزي العراقي بالكتاب رقم 439/2/9 في 2023/8/2

رابعاً :- النقود

بلغ رصيد النقد في 2024/12/31 مبلغ (56,054,580,687 دينار) ستة وخمسون ملياراً وأربعة وخمسون مليوناً وخمسمائة وثمانون ألفاً وستمائة وسبعة وثمانون دينار
يوضح الكشف الاتي ارصدة النقود

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	الاهمية النسبية	السنة الحالية 2024 دينار	الحساب
30.23%	1,432,273,803	4,737,191,992	11.01%	6,169,465,795	النقد في الخزينة و الصراف الاتي
21.49%	8,739,317,609	40,669,268,540	88.14%	49,408,586,149	البنك المركزي العراقي
-95.91%	(3,644,905,927)	3,800,272,055	0.28%	155,366,128	المصارف المحلية
-10.10%	(36,079,984)	357,242,599	0.57%	321,162,615	المصارف الاجنبية
13.10%	6,490,605,501	49,563,975,186	100.00%	56,054,580,687	المجموع

الملاحظات

- أ- ارتفع رصيد النقد عن السنة السابقة بمبلغ (6,490,605,501 دينار) مليارات وأربعمائة وتسعون مليوناً وستمائة وخمسة آلاف وخمسمائة ودينار بنسبة 13.10% ويتركز الارتفاع في رصيد النقد لدى الخزينة و لدى البنك المركزي
- ب- يشكل النقد لدى البنك المركزي بنسبة 88% من مجموع النقود اما النقد لدى الخزينة بنسبة 11%
- ت- نسبة النقود الى مجموع الموجودات 59%
- ث- ايضاح : تقييم العملات الاجنبية الاخرى كما ياتي
- سعر الصرف بالدولار 1320 دينار / دولار
 - سعر صرف اليورو 1382.574 دينار / يورو

خامساً : الملائنة و السيولة المالية

السيولة في المصرف تعني الفرق بين الموارد المتاحة له و الاموال المستخدمة في مختلف انواع الموجودات ضمن التوازن الذي تفرضه التعليمات و فيما يأتي نسب السيولة المالية

أ- بلغت معدل السيولة القانونية 196% في حين النسبة السابقة 40% اي ارتفعت النسبة 156% وذلك لعدم استخدام السيولة في الاعمال المصرفية

ب- ان معدل تغطية السيولة (LCR) تبين نسبة الاصول العالية السيولة التي يجب على المصرف الاحتفاظ بها لضمان تلبية التزاماتها قصيرة الاجل و عدم التعرض الى مخاطر اضطرابات السوق قد بلغت لهذه السنة 1449% وتعد هذه النسبة عالية تجاوزت الحدود المقبولة بمعدل 100% وذلك لاحتفاظ المصرف بنسبة مرتفعة لتغطية السيولة

ت- التمويل المستقر (NSFR) : ان التمويل المستقر المتاح يعتبر جزء من راس المال و الالتزامات المتوقع ان يكون موثقاً بها و التأكد من ان الاصول طويلة الاجل تمول باستخدام الخصوم المستقرة و تحدد عوامل التمويل المستقر المتاح لمصادر التمويل كنسبة الى اجمالي التمويل المستقر المطلوب يجب ان تساوي 100% باستمرار وقد بلغت نسبة التمويل المستقر (NSFR) للسنة موضوع التقرير 43% وبهذا فانها اقل من النسبة المطلوبة 100% مما تخفض من التمويل المستقر المتاح .

سابعاً : نافذة بيع العملة

فرض البنك المركزي العراقي عقوبة على المصرف و منع التداول بالدولار بموجب الكتاب المرقم 414/2/9 في 2023/7/20 و عليه لا توجد تعاملات من خلال نافذة بيع العملة

ثامناً : الائتمان النقدي

أ- الائتمان النقدي بالمرابحة : فيما يأتي كشف يوضح الائتمان النقدي للسنة موضوع التقرير

التفاصيل	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق دينار	النسبة
صافي المرابحة / افراد	6,348,212,750	9,362,108,792	-3,013,896,042	-32.19%
صافي المرابحة / شركات	2,145,000,000	43,310,714,093	-41,165,714,093	-95.05%
المجموع	8,493,212,750	52,672,822,885	-44,179,610,135	-83.88%

من الكشف اعلاه لدينا الملاحظات الاتية

1. انخفاض صافي التمويل للمرابحة فاصبح هذه السنة بمبلغ (8,493,212,750 دينار) ثمانية مليارات وأربعمائة وثلاثة وتسعون مليوناً ومائتان واثناعشر ألفاً وسبعمائة وخمسون دينار بعد ان كان بالسنة السابقة (52,672,822,885 دينار) اثنان وخمسون ملياراً وستمائة واثنان وسبعون مليوناً وثمانمائة واثنان وعشرون ألفاً وثمانمائة وخمسة وثمانون دينار اي بانخفاض (44,179,610,135) أربعة وأربعون ملياراً ومائة وتسعة وسبعون مليوناً وستمائة وعشرة آلاف ومائة وخمسة وثلاثون دينار نسبة الانخفاض 83% وكانت النسبة الاكبر من هذا الانخفاض بسبب تحويل رصيدها الى حساب المدينون.
2. تشكل نسبة الائتمان النقدي الممنوح من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي نسبة 77% من الائتمان في حين ان التمويل من المرابحة الخاص باموال المصرف يشكل نسبة 13% و تعتبر نسبة متدنية نسبياً .

ب- الائتمان النقدي بصيغة المشاركة

فيما يأتي كشف يوضح الائتمان النقدي المساعد

الحساب	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار
المشاركة / شركات	0	79,406,139,750
مخصص التدني	0	(2,076,012,911)
صافي التمويل	0	77,330,126,839

1. يلاحظ ان رصيد الائتمان بصيغة المشاركة للسنة موضوع التقرير صفر وذلك لعكس الرصيد الى حساب المدينون و تم اخذ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بنسبة 100%
2. بسبب عدم جودة الائتمان الممنوح و ارتفاع المخاطر و عدم وجود الضمانات الكافية تم اجراء قيد عكس حساب الائتمان الى المدينون ثم تخفيضه باخذ مخصص مخاطر عدم التسديد و ظهر الرصيد صفر
3. اعتبر الائتمان غير منتج و تحول الى خسائر متوقعة الحدوث
4. فيما يأتي كشف يوضح الائتمان النقدي

الحساب	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق
صافي الائتمان النقدي	8,493,212,750	52,672,822,885	(44,179,610,135)

بلغ رصيد صافي الائتمان النقدي (8,493,212,750 دينار) ثمانية مليارات وأربعمئة وثلاثة وتسعون مليوناً ومائتان واثنا عشر ألفاً وسبعمئة وخمسون دينار في حين السنة السابقة مبلغ (52,672,822,885 دينار) اثنان وخمسون ملياراً وستمئة واثنا وسبعون مليوناً وثمانمئة واثنا وعشرون ألفاً وثمانمئة وخمسة وثمانون دينار وذلك بانخفاض قدره (44,179,610,135 دينار) أربعة وأربعون ملياراً ومائة وتسعة وسبعون مليوناً وستمئة وعشرة آلاف ومائة وخمسة وثلاثون دينار اي انخفاض بنسبة 84%

5. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع كما في الكشف ادناه

الحساب	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار	الفرق
الائتمان النقدي	8,493,212,750	52,672,822,885	(44,179,610,135)
الودائع	4,722,417,879	6,338,060,675	(1,615,642,796)
نسبة الائتمان الى الودائع	180%	831%	(651%)
النسبة القياسية	75%	75%	0%
الفرق	105%	756%	

الكشف اعلاه يوضح الاتي

1. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع لهذه السنة 180% تتجاوز النسبة القياسية المحددة 75%
2. السنة السابقة 2023 كانت النسبة اعلى 831% تتجاوز ايضا النسبة القياسية
3. انخفاض مبلغ الودائع عن السنة السابقة بمبلغ (1,615,642,796 دينار) مليار وستمئة وخمسة عشر مليوناً وستمئة واثان وأربعون ألفاً وسبعمائة وستة وتسعون دينار

نوصي بالعمل على جذب الودائع و الوصول الى النسبة القياسية للائتمان

6. الائتمان لاعلى (20) زبون

الائتمان النقدي الممنوح لاعلى (20) زبون بصفة المرابحة بشروط التسديد الشهري قبل اخذ المخصص كما يأتي :-

المبالغ الممنوحة دينار	التاريخ	المبلغ المتبقي دينار	تاريخ الاستحقاق	الضمانات
12,765,353,990	من سنة 2023 - 2020	8,751,739,886	من سنة 2028 - 2025	كمبيالة / رهن عقاري كفالة شخصي

و من الجدول السابق يلاحظ الاتي :

1. المبلغ الممنوح لأكبر (20) زبون (12,765,353,990 دينار) اثنا عشر ملياراً وسبع مائة وخمسة وستون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وخمسون ألفاً وتسعمائة وتسعون دينار تم تسديد جزء منه و الباقي مبلغ (8,751,739,886 دينار) ثمانية مليارات وسبع مائة وواحد وخمسون مليوناً وسبع مائة وتسعة وثلاثون ألفاً وثمانمائة وستة وثمانون دينار
 2. ان المبالغ الممنوحة التي تستحق في سنة 2038 هي مبالغ مبادرة البنك المركزي العراقي للنشاط السكني والتي تكون مدتها (15) عام.
 3. الضمانات بعضها رهن عقاري , كفالة موظف , كمبيالة و تعتبر ضمانات ضعيفة
 4. بلغت نسبة التمويلات الاسلامية المنتجة الى مجموع التمويلات نسبة 47% , اما التمويلات الاسلامية غير المنتجة فنسبتها 53% الى اجمالي التمويلات
- نوصي بالتزام المصرف باحكام المادة 15 من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وذلك بدراسة اوضاع الزبائن و تحليل البيانات المالية لهم التعرف عل مصادر التمويل و التدفقات النقدية لمشاريعهم و تحديد جدول زمني للتسديد
5. يلاحظ عدم كفاية الضمانات المستحصلة من قبل المصرف لبعض التمويلات الاسلامية
- نوصي بعدم قبول المصرف الصكوك و الكمبيالات كضمانات مقابل التمويلات الاسلامية الممنوحة عملاً باعامم البنك المركزي العراقي رقم 260/2/9 المؤرخ في 2014/9/14
6. عدم التزام المصرف باحكام الفقرة (1) من المادة 13 من التعليمات رقم (4) لسنة 2010 وذلك بمنح تمويلات اسلامية تتجاوز نسبة 10% من راس المال و الاحتياطيات السليمة بدون موافقة البنك المركزي العراقي
- نوصي بالاستعلام عن الزبائن عن طريق البنك المركزي العراقي قبل منح الانتماء عملاً باعامم رقم 550/4/9 في 2004/3/29

7. بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع 180% و هذه السنة في حين ان النسبة القياسية يجب ان لا تتجاوز 75%.

الائتمان الممنوح لذوي الصلة

عدم التزام المصرف باحكام القرة (اولا من المادة 14) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وذلك من خلال منح الائتمان لذوي الصلة من اعضاء مجلس الادارة و المساهمين دون استحصال موافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي , متابعة تصليها وقد بلغ رصيد الائتمان النقدي الممنوح لذوي الصلة للسنة موضوع التقرير (صفر) وذلك لاجراء قيد تسوية و تحويله الى حساب المدينون و من ثم اخذ مخصص مخاطر خسائر متوقعة بنسبة 100% وذلك لتأخرهم في التسديد فأصبح ائتمان غير منتج و عالي الخطورة تم تحويله الى حساب المدينون و اخذ المبلغ الاجمالي للائتمان الممنوح لذوي الصلة لاكثر عشرة مدينين مخصص خسائر الائتمان بنسبة 100% بمبلغ (172,711,679,344 دينار) مائة واثان وسبعون ملياراً وسبعمئة و احد عشر مليوناً و ستمائة و تسعة و سبعون ألفاً و ثلاثمائة و أربعة و أربعون ديناراً و اعتبر الائتمان غير منتج و عليه تم اخذ مخصص بنسبة 100% لجميع المبالغ اعلاه

نوصي الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي

تاسعاً : الودائع

فيما ياتي كشف يوضح حساب الودائع للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	التفاصيل
(1,608,278,542)	6,305,187,228	4,696,908,686	حسابات جارية تحت الطلب
(7,364,254)	32,873,447	25,509,193	حسابات الادخار
(1,615,642,796)	6,338,060,675	4,722,417,879	المجموع

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي :-

1. ان مجموع الودائع للسنة الحالية بمبلغ (4,722,417,879 دينار) أربعة مليارات وسبعمائة واثنان وعشرون مليوناً وأربعمائة وسبعة عشر ألفاً وثمانمائة وتسعة وسبعون دينار اي بانخفاض عن السنة السابقة قدره (1,615,642,796 دينار) مليار وستمائة وخمسة عشر مليوناً وستمائة واثنان وأربعون ألفاً وسبعمائة وستة وتسعون دينار مما يتطلب من المصرف السعي نحو جذب واستقطاب الودائع
2. ان نسبة الودائع الى مجموع الموجودات بلغت 2% و عليه فان المصرف لا يعتمد على الودائع في التمويل و تعتبر بذلك مصادر التمويل ضئيلة جداً
3. لدى ملاحظة اكبر (20) مودع فان مجموع الارصدة مبلغ (4,385,350,760 دينار) اربعة مايرات وثلاثمائة وخمسه وثمانون مليون وثلاثمائة وخمسون الف وسبعمائة وستون دينار و نسبتها الى مجموع الودائع 92% مما يعرض المصرف الى المخاطر في حالة مواجهة سحبوات من كبار المودعين.



M.SHKARA Co.&Partners
For monitoring and auditing of
accountant

شركة موفق شكارا وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

العدد :- 38 / 1

التاريخ :- 2 / 3 / 2025 رقم الاجرة: م.ش.أ. 3-13606 في 2021/1/24

عاشراً : التمويل التعهدي

اصدر المصرف خطابات ضمان عددها الاجمالي (121) خطاب ضمان بمبلغ اجمالي (46,051,822,286 دينار) سبعة وأربعون ملياً وثلاثمائة وثلاثة ملايين وثلاثمائة وأربعة عشر ألفاً وأربعمائة وتسعة وثلاثون دينار

فيما يأتي كشف باكبر (20) خطاب ضمان في السنة

الجهة المستفيدة	المبلغ بالدينار	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق او الانتهاء	مبلغ التامينات دينار	نسبة التامينات	الضمانات الاخرى
دوائر حكومية	32,811,239,125	من سنة 2024 - 2022	من سنة 2026 - 2024	7,820,998,367	24%	رهن عقاري / لا يوجد ضمانات ثانية

من الكشف اعلاه يلاحظ :-

1. قام المصرف باستحصال تامينات نقدية بنسبة 15% كحد ادنى من قيمة خطاب الضمان المصدر استناداً الى ضوابط اصدار خطابات

الضمان رقم 9 / 2 / 510 في 2019/12/30

2. لم يأخذ المصرف الضمانات الكافية لتغطية الائتمان التعهدي الصادر

نوصي باخذ التامينات و الضمانات الكافية عند اصدار خطابات الضمان

الحادي عشر : مخاطر التركيز

1. التركيز في الموقع الجغرافي

اسم المحافظة	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
بغداد	%66	%20
اربيل	%33	%20
سليمانية	%0	%20
البصرة	%0	%20
صلاح الدين	%0	%10
كربلاء	%0.014	%10

يلاحظ ان التركيز الجغرافي في محافظة بغداد حيث بلغت نسبة %66 من مجموع النشاط

2. التركيز القطاعي

نوع التركيز	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
تجاري	%66	%20
صناعي	%33	%20
زراعي	%3.4	%20
خدمات	%27	%20
بناء و اعمار	%17	%20

يلاحظ ان التركيز القطاعي في قطاع التجاري حيث بلغت نسبة %66 من مجموع النشاط

3. مخاطر تركيز الضمانات

نوع الضمان	النسبة الفعلية	النسبة المحددة
ضمانات نقدية	%0	%40
ضمانات عقارية	%60	%30
اوراق مالية	%15	%20
كفالة اشخاص طبيعيين	%25	%10

يلاحظ ان تركيز الضمانات في ضمانات عقارية حيث بلغت نسبة %60

4. التركيز في صيغ التمويل

نوع الائتمان النقدي	الرصيد	النسبة الى اجمالي الائتمان
مراوحة الافراد	384,817,628	%3
مراوحة الشركات	2,145,000,000	%16
مبادرة البنك المركزي	10,500,045,613	%81
المجموع	13,029,863,241	%100

يلاحظ ان تركيز صيغة التمويل في صيغة مبادرة البنك المركزي حيث بلغت نسبة %81

الثاني عشر : الاستثمار

فيما يأتي كشف يوضح استثمارات المصرف

اولاً : صيغة الاستثمار

التفاصيل	السنة الحالية 2024 دينار	السنة السابقة 2023 دينار
استثمارات بصيغة المشاركة	0	77,330,126,839

ثانياً : استثمارات طويلة الاجل

ت	اسم الشركة	النوع	تاريخ الاستثمار	مبلغ الاستثمار	الايادات المتحققة
1	شركة القرطاس الاعمارية المحدودة	تابعة	2021/23/11	25,000,000,000	0
2	الشركة العراقية لضمان الودائع	مساهمة	2021/29/12	750,000,000	0
3	شركة التامين التكامل	مساهمة	2021/22/8	550,000,000	0

من الكشف اعلاه يلاحظ الاتي

1. الاستثمارات بصيغة المشاركة للسنة موضوع التقرير (صفر) وذلك لاختصاص مخصص مخاطر خسائر انتمائية متوقعة على المشاركة لكونها غير منتجة
2. الاستثمارات طويلة الاجل تخص شركة القرطاس الاعمارية محدودة المسؤولية براس مال قدره (250000000000 دينار) خمسة وعشرون مليار دينار
3. لم تحقق الاستثمارات طويلة الاجل ارباحاً لهذه السنة و هذا مما يشكل نقطة ضعف في المحفظة الاستثمارية للمصرف

الثالث عشر : فروع المصرف

لدى المصرف الفروع الاتية

ت	اسم الفرع	العنوان	البنية	الحالة التي عليها
1	الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الناظمية - حي بابل	ملك	قائم
2	الشورجة	شارع الرشيد	ايجار	قائم
3	أربيل	أربيل - الإسكان	ايجار	قائم

ايضاح : تم غلق مكنتي المصرف في فاملي مول و دريم ستي

الرابع عشر : تقرير الاستدامة السنوي
فيما ياتي كشف مقارنة للسنة الحالية و السنة السابقة لحسابات المركز المالي و بيان الدخل و الدخل الشامل و اولاً المركز المالي

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	الايضاح	الحساب
					الموجودات
22%	10,171,591,412	45,406,460,532	55,578,051,944	4	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
-89%	(3,680,985,911)	4,157,514,654	476,528,743	5	ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
0%	0	1,300,000,000	1,300,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخرى
-84%	(44,179,610,135)	52,672,822,885	8,493,212,750	7	ذمم بيع مؤجلة و ذمم اخرى - بالصافي
-100%	(77,330,126,839)	77,330,126,839	0	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
0%	0	0	0		استثمارات طويلة الاجل
0%	0	25,000,000,000	25,000,000,000	9	استثمارات في الشركات التابعة
-100%	(63,327,500,000)	63,327,500,000	0	10	المدينون - بالصافي
-12%	(362,334,296)	3,142,017,644	2,779,683,348	11	ممتلكات و معدات - بالصافي
-25%	(104,814,272)	413,791,467	308,977,195	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-58%	(113,561,805)	197,314,000	83,752,195	13	موجودات اخرى
					مجموع الموجودات
-66%	(178,927,341,846)	272,947,548,021	94,020,206,175		
					المطلوبات
-25%	(1,615,642,796)	6,338,060,675	4,722,417,879	14	حساب العملاء
-24%	(2,662,051,100)	10,899,185,450	8,237,134,350	15	قروض - البنك المركزي العراقي
-39%	(6,253,825,006)	16,239,603,880	9,985,778,874	16	تامينات نقدية
11%	128,398,016	1,168,046,748	1,296,444,764	17	مخصصات اخرى
-35%	(397,776,596)	1,121,629,268	723,852,672	18	مطلوبات اخرى
-30%	(10,800,897,482)	35,766,526,021	24,965,628,539		مجموع المطلوبات
0%	0	250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
0%	0	416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
0%	0	1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي التوسعات
0%	0	1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي الطوارئ
0%	0	928,285,873	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
0%	0	980,272,668	980,272,668		ارباح مدورة
981%	(168,126,444,364)	(17,143,542,446)	(185,269,986,810)		الخسائر المتراكمة
-71%	(168,126,444,364)	237,181,022,000	69,054,577,636		صافي حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات
-66%	(178,927,341,846)	272,947,548,021	94,020,206,175		

ثانياً بيان الدخل و الدخل الشامل

النسبة	الفرق	السنة السابقة 2023 دينار	السنة الحالية 2024 دينار	الايضاح	الحساب
-30%	(255,389,479)	850,903,397	595,513,918	19	ايرادات البيوع المؤجلة
6%	39,163,460	702,182,670	741,346,130	20	ايرادات الاستثمارات
-14%	(216,226,019)	1,553,086,067	1,336,860,048		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
10%	60,712,439	607,730,648	668,443,087	21	صافي ايراد العمولات
32%	(216,466,064)	(684,417,496)	(900,883,560)	22	ايراد العملات الاجنبية
63%	14,506,237	22,846,931	37,353,168	23	ايراد العمليات الاخرى
262%	(141,247,388)	(53,839,917)	(195,087,305)		صافي ايراد العمولات
-24%	(357,473,407)	1,499,246,150	1,141,772,743		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية و العمولات
-22%	(318,198,867)	1,431,231,441	1,113,032,574	24	نفقات الموظفين
-20%	(510,737,555)	2,560,038,067	2,049,300,512	25	المصاريف التشغيلية
-17%	(112,046,419)	652,537,865	540,491,446	11-12	الاستهلاك و الاطفاء
-78%	(8,053,559,105)	10,389,031,674	2,335,472,569		الخسائر الائتمانية المتوقعة
1%	23,394,083	2,759,594,549	2,782,988,632	26	مصاريف اخرى
-50%	(8,971,147,863)	17,792,433,596	8,821,285,733		اجمالي المصاريف
-53%	8,613,674,456	(16,293,187,446)	(7,679,512,990)		صافي دخل السنة
100%	(160,446,931,374)	0	(160,446,931,374)		عجز المدينون
-	(928,285,873)	928,285,873	0		احتياطي اعادة التقييم
100%	(152,761,542,791)	(15,364,901,573)	(168,126,444,364)		صافي عجز الدخل الشامل الاخر

تحليل التغيرات المالية للمصرف وتأثيرها على استدامته

اولاً : الموجودات المتداولة و الثابتة

1. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي :شهدت هذه الفقرة زيادة بنسبة 22% مقارنة بالعام السابق، حيث ارتفعت من 45,406,460,532 دينار في عام 2023 إلى 55,578,051,944 دينار في عام 2024، بفارق قدره 10,171,591,412 دينار. تعكس هذه الزيادة تحسناً في السيولة النقدية للمصرف، مما يعزز من قدرته على الوفاء بالتزاماته النقدية قصيرة الأجل، ويدعم استدامته المالية من خلال تعزيز القدرة على تلبية متطلبات الاحتياطي الإلزامي للبنك المركزي.
2. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :تراجعت هذه الفقرة بنسبة 89%، حيث انخفضت من 4,157,514,654 دينار في عام 2023 إلى 476,528,743 دينار في عام 2024، بفارق سلبي قدره (3,680,985,911 دينار) يعكس هذا الانخفاض تراجع المصرف في توظيف أمواله لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى، مما يؤثر على العوائد المالية الناتجة عن الفوائد وذلك لمواجهة السحوبات النقدية .
3. الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخرى :لم يطرأ أي تغيير على هذه الفقرة، حيث استقرت عند 1,300,000,000 دينار خلال العامين 2023 و 2024. وبقيت ثابتة دون تغييرات جوهرية في هذا المجال.
4. ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي :سجلت هذه الفقرة انخفاضاً حاداً بنسبة 84%، حيث تراجعت من 52,672,822,885 دينار في عام 2023 إلى 8,493,212,750 دينار في عام 2024، بفارق سلبي قدره 44,179,610,135 دينار. يعكس هذا الانخفاض انخفاض المحفظة المالية للمصرف وتراجع في الائتمان يشير إلى انخفاض في حجم عمليات التمويل المؤجلة، مما يؤثر على إيرادات المصرف.

5. الاستثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي : اختفت فقرة المشاركة تمامًا من الميزانية، حيث كانت تسجل 77,330,126,839 دينار في عام 2023 ثم انخفضت إلى صفر في عام 2024، مما يشير إلى تراجع بنسبة 100%. يدل ذلك على انسحاب المصرف من استثماراته في هذه الصيغة، نتيجة لتغيير في السياسة الاستثمارية تصفية هذه الاستثمارات بسبب تدني ربحيتها. هذا الانخفاض يؤثر على تنوع مصادر الدخل للمصرف، مما يستدعي دراسة أثره على استدامته المالية.

6. الاستثمارات في الشركات التابعة : لم يحدث أي تغيير في هذه الفقرة، حيث استقرت عند 25,000,000,000 دينار في كل من عامي 2023 و 2024. ولم تتحقق استثمارات المصرف في الشركات التابعة على ارباح .

إيضاح : بشكل عام، يعكس التقرير تحسناً في السيولة النقدية للمصرف من خلال زيادة النقد لدى البنك المركزي، إلا أن هناك انخفاض في الذمم المستحقة والاستثمارات بصيغة المشاركة، مما يؤثر على العوائد المستقبلية يجب على المصرف مراقبة أثر هذه التغيرات على الربحية والسيولة، مع إعادة تقييم استراتيجيات الاستثمار لضمان تحقيق استدامة مالية متوازنة.

7. المدينون – (بالصافي) تم إعادة عرض حساب المدينون ليكون ضمن حساب الموجودات الأخرى و اخذ مخصص بنسبة 100% حيث انخفض حساب المدينون من 63,327,500,000 دينار عراقي في عام 2023 إلى صفر في عام 2024، مما يمثل انخفاضاً بنسبة 100% و يعكس هذا التراجع يمثل انخفاض في الذمم المدينة المستحقة للمصرف، وذلك بسبب اخذ مخصص بنسبة 100% للخسائر المحتملة الوقوع هذا الانخفاض له تأثير مباشر على استدامة المصرف، حيث يحد من قدرة المصرف على توليد الدخل وذلك لوجود انتمان متعثر وغير منتج .

8. ممتلكات ومعدات – (بالصافي) انخفضت الموجودات الثابتة بمبلغ 3,142,017,644 دينار عراقي في عام 2023 إلى 2,779,683,348 دينار عراقي في عام 2024، بنسبة انخفاض بلغت 12%. يعكس هذا الانخفاض الاستهلاك الطبيعي للأصول الثابتة. ورغم أن التأثير على الاستدامة يكون محدوداً، إلا أن

استمرار الانخفاض قد يتطلب استثمارات جديدة لتعويض هذه الممتلكات علما ان سياسة المصرف اتباع الكلفة التاريخية

9. الموجودات غير الملموسة - (بالصافي) فقد انخفضت بنسبة 25% من 413,791,467 دينار عراقي في عام 2023 إلى 308,977,195 دينار عراقي في عام 2024 بسبب الاطفاء حيث ان قيمة (الانظمة و البرامجيات) تنخفض بالاستخدام و التقادم .

10. الموجودات الأخرى فقد شهدت انخفاضا بنسبة 58%، حيث تراجعت من 197,314,000 دينار عراقي في عام 2023 إلى 83,752,195 دينار عراقي في عام 2024. يعكس هذا التراجع انخفاض قيمة بعض الموجودات الأخرى التي لم يتم تصنيفها ضمن البنود الرئيسية.

11. مجموع الموجودات فقد شهد انخفاض بنسبة 66%، حيث تراجع من 272,947,548,021 دينار عراقي في عام 2023 إلى 94,020,206,175 دينار عراقي في عام 2024. يشير هذا الانخفاض إلى تقلص حجم الأصول الإجمالية للمصرف، مما يؤثر على استدامته المالية وقدرته على الوفاء بالتزاماته المستقبلية. ومع ذلك، فإن تحليل التأثير الكامل يتطلب مراجعة موازية للتزامات والتدفقات النقدية لضمان استمرارية النشاط المصرفي.

ثانياً : مصادر التمويل

12. حساب العملاء الدائنون: بلغ رصيد حساب العملاء الدائنون للسنة الحالية 2024 ما قيمته 4,722,417,879 دينار، مقارنة بالسنة السابقة 2023 حيث بلغ 6,338,060,675 دينار، مما يعكس انخفاضا بمقدار 1,615,642,796 دينار، أي بنسبة 25%. يعكس هذا التراجع انخفاضا في التزامات المصرف تجاه عملائه ويعتبر مؤشرا على تراجع مستوى الودائع وهو ما يؤثر سلبا على استدامة المصرف إذا استمر هذا الاتجاه.

13. قروض - البنك المركزي العراقي سجلت القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي انخفاضًا بنسبة 24%، حيث بلغت 8,237,134,350 دينار في السنة الحالية مقارنة بـ 10,899,185,450 دينار في السنة السابقة، بفارق 2,662,051,100 دينار هذا الانخفاض مرتبطًا بالتمويل الخارجي واستمرار التراجع يؤثر على قدرة المصرف على تمويل عملياته والتوسع في أنشطته وذلك بسبب توقف مبادرة البنك المركزي
14. تأميمات نقدية: بلغت التأميمات النقدية للسنة الحالية 9,985,778,874 دينار مقارنة بالسنة السابقة 16,239,603,880 دينار، مما يعكس انخفاضًا بنسبة 39% وبقيمة 6,253,825,006 دينار هذا الانخفاض الملحوظ بسبب انخفاض في الالتزامات التعهدية لخطابات الضمان.
15. مخصصات أخرى: ارتفعت المخصصات الأخرى خلال السنة الحالية إلى 1,296,444,764 دينار مقارنة بالسنة السابقة التي بلغت 1,168,046,748 دينار، بزيادة قدرها 128,398,016 دينار وبنسبة 11%. يشير هذا الارتفاع إلى توجه المصرف لتعزيز احتياطاته لمواجهة المخاطر المحتملة.
16. مطلوبات أخرى: بلغت المطلوبات الأخرى للسنة الحالية 723,852,672 دينار مقارنة بـ 1,121,629,268 دينار في السنة السابقة، مما يعكس انخفاضًا بمقدار 397,776,596 دينار، أي بنسبة 35%.
17. مجموع المطلوبات المتداولة: انخفض مجموع المطلوبات من 35,766,526,021 دينار في السنة السابقة إلى 24,965,628,539 دينار في السنة الحالية، بفارق 10,800,897,482 دينار، أي بنسبة 30%. يعكس هذا الانخفاض تراجع التزامات المصرف تجاه الغير، ان استمرار الانخفاض يؤثر على مصادر التمويل و استدامة المصرف وقدرته على التوسع في المستقبل.

18. رأس المال المدفوع، الاحتياطيّات والأرباح المدوّرة بقي رأس المال المدفوع ثابتًا عند 250 مليار دينار عراقي دون أي تغيير ولم يتم زيادة رأس المال بإصدار أسهم جديدة استنادًا إلى قرار البنك المركزي العراقي بالكتاب المرقف (439/2/9) في 2023/8/2
19. الخسائر المتراكمة شهدت الخسائر المتراكمة ارتفاعًا من (17,143,542,446) دينارًا في عام 2023 إلى (185,269,986,810) دينارًا في عام 2024، مما يمثل زيادة بنسبة 981%. هذا الارتفاع ناتجًا عن خسائر تشغيلية بسبب مصروفات الخسائر الائتمانية المتوقعة يؤثر هذا التدهور بشكل مباشر على استدامة المصرف، حيث يزيد من مخاطر عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية في المستقبل، كما يؤثر على سمعة المصرف وضعف ثقة المستثمرين والمودعين.
20. صافي حقوق المساهمين انخفض صافي حقوق المساهمين بنسبة 71%، حيث تراجع من 237,181,022,000 دينار في عام 2023 إلى 69,054,577,636 دينار في عام 2024 هذا الانخفاض يعكس التأثير السلبي للخسائر المتراكمة، مما يضعف حقوق الملكية ويقلل من قدرة المصرف على التوسع أو الاستثمار في أنشطة تشغيلية أو استثمارية كما يؤثر على قدرة المصرف في استقطاب تمويل إضافي أو تقديم تسهيلات جديدة للعملاء.
21. مجموع المطلوبات انخفض مجموع المطلوبات بنسبة 66% من 272,947,548,021 دينار في سنة 2023 إلى 94,020,206,175 دينار في سنة 2024. هذا التراجع يعكس تراجعًا في الأنشطة المصرفية وضعفًا في قدرة المصرف على استقطاب الودائع مما يؤثر على استدامته التشغيلية في المستقبل.

أثر التغييرات المالية على استدامة المصرف :-

الزيادة في الخسائر المتراكمة والانخفاض في صافي حقوق المساهمين يشكلان خطرًا جوهريًا على استدامة المصرف حيث أن استمرار هذه الاتجاهات يؤدي إلى تآكل رأس المال وتراجع قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية. كما أن انخفاض المطلوبات يشير إلى فقدان ثقة العملاء، مما يؤثر على استقرار المصرف وقدرته على توليد الإيرادات في المستقبل. لذا، يجب على الإدارة اتخاذ تدابير تصحيحية عاجلة، وتحسين إدارة المخاطر لضمان استمرار المصرف في العمل بكفاءة واستدامة.

ثالثاً : بيان الدخل و الدخل الشامل الاخر : - الايرادات

1. إيرادات البيوع المؤجلة : شهدت انخفاضاً بنسبة 30%، حيث بلغت للسنة موضوع التدقيق 595,513,918 ديناراً مقارنة بـ 850,903,397 ديناراً في السنة السابقة هذا التراجع يعكس انخفاضاً في الطلب على التمويلات المؤجلة أو تغييرات في سياسات الإقراض حيث يؤثر هذا الانخفاض على ربحية المصرف إذا لم يتم تعويضه بزيادة الإيرادات من مصادر أخرى.
2. إيرادات الاستثمارات : ارتفعت بنسبة 6%، حيث بلغت 741,346,130 ديناراً مقارنة بـ 702,182,670 ديناراً في السنة السابقة.
3. صافي إيراد الصيرفة الإسلامية : انخفض بنسبة 14% ليصل هذه السنة إلى 1,336,860,048 ديناراً مقارنة بمبلغ 1,553,086,067 ديناراً في السنة السابقة. هذا الانخفاض يشير إلى تراجع الطلب على المنتجات المصرفية الإسلامية و ارتفاع التكاليف التشغيلية. إذا استمر هذا الانخفاض، يؤثر على تنافسية المصرف في سوق الصيرفة الإسلامية.
4. صافي إيراد العمولات : ارتفع بنسبة 10%، حيث بلغ 668,443,087 ديناراً مقارنة بـ 607,730,648 ديناراً في السنة السابقة.
5. إيراد العملات الأجنبية : سجل خسائر بلغت (900,883,560) ديناراً مقارنة بـ (684,417,496) ديناراً في السنة السابقة ناجم عن إعادة تقييم العملات الأجنبية ما يعني ارتفاع الخسائر بنسبة 32% بسبب تقلبات أسعار الصرف و سياسات التحوط
6. إيراد العمليات الأخرى : ارتفع بنسبة 63% ليصل إلى 37,353,168 ديناراً مقارنة بـ 22,846,931 ديناراً في السنة السابقة.

7. مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات :انخفض بنسبة 24% ليصل إلى 1,141,772,743 دينارًا مقارنةً بـ 1,499,246,150 دينارًا في السنة السابقة. هذا التراجع يعكس تأثير انخفاض إيرادات الصيرفة الإسلامية وإيرادات العمولات على إجمالي الدخل، مما يتطلب استراتيجيات جديدة لتعزيز الإيرادات.

أثر التغييرات على استدامة المصرف:

ان التراجع و انخفاض حسابات الايرادات مثل إيرادات البيوع المؤجلة وصافي إيرادات العمولات، يشير إلى تحديات تواجه المصرف في تحقيق نمو مستدام بشكل عام فان المصرف يحتاج إلى رقابة وامتثال و ادارة المخاطر عالية المستوى و تنويع مصادر الدخل للحد من المخاطر وضمان استدامة عملياته المالية على المدى الطويل.

رابعاً : المصروفات

8. نفقات الموظفين :شهدت انخفاضًا بنسبة 22% مقارنةً بالسنة السابقة، حيث تراجعت

من 1,431,231,441 دينارًا إلى 1,113,032,574 دينارًا، بفارق 318,198,867 دينارًا. يعكس هذا الانخفاض تقليصًا في الرواتب واجور الموظفين .

9. المصاريف التشغيلية :انخفضت بنسبة 20%، حيث بلغت 2,049,300,512 دينارًا

مقارنةً بمبلغ 2,560,038,067 دينارًا في العام السابق، بفارق 510,737,555 دينارًا. وذلك لتقليص بعض المصروفات .

10. الخسائر الائتمانية المتوقعة : انخفض الحساب بنسبة 78%، من مبلغ 10,389,031,674

دينار بالسنة السابقة إلى 2,335,472,569 دينار هذه السنة بفارق 8,053,559,105 دينار وذلك لتحويل الائتمان النقدي المتعثر الى حساب المدينون

11. إجمالي المصاريف :انخفض بنسبة 50%، حيث تراجع من مبلغ 17,792,433,596

دينارًا إلى 8,821,285,733 دينارًا، بفارق 8,971,147,863 دينارًا

12. صافي دخل السنة يظهر انخفاض عجز النشاط الجاري من (16,293,187,446) ديناراً في السنة السابقة إلى (7,679,512,990) دينار السنة الحالية، مما يعكس انخفاض بنسبة 53% .

خامساً : التوصيات

1. عجز المدينين تم تحويل الائتمان غير المنتج و القروض و التسهيلات المصرفية المتعثرة بالتسديد الى حساب المدينون و اخذ مخصص مخاطر بنسبة 100% وذلك ناتجاً عن ضعف السياسات الائتمانية، لوجود مشاكل في إدارة المخاطر المتعلقة بالقروض. في حال استمرار هذا العجز، قد يواجه المصرف تحديات في تحقيق استدامته المالية، مما يستدعي اتخاذ إجراءات عاجلة لتحسين آليات التحصيل وإعادة تقييم مخاطر الإقراض التشديد في معايير منح القروض و التركيز على ضمانات قوية، وزيادة المخصصات لمواجهة حالات التعثر.
2. احتياطي إعادة التقييم هذه السنة لم يتحقق بها احتياطي إعادة التقييم ، حيث كان في السنة السابقة يبلغ (928,285,873 دينار) عادة ما يستخدم هذا الاحتياطي لتغطية التقلبات في قيمة الأصول .
3. صافي عجز الدخل الشامل الآخر ارتفع العجز بنسبة 994%، حيث ارتفع من مبلغ (15,364,901,573) ديناراً في السنة السابقة إلى (168,126,444,364) ديناراً في السنة الحالية. هذا التغير ناتج عن عدة عوامل، مثل الخسائر الاستثمارية، تراجع قيمة الأصول، و ارتفاع المخصصات المالية لتغطية المخاطر المحتملة و يشير هذا المبلغ إلى أن المصرف يواجه تحديات في تحقيق الاستقرار المالي، مما يؤدي إلى ضعف السيولة المالية، مما يهدد قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المستقبلية.

نوصي بما يأتي :-

- أ- إعادة النظر في الاستثمارات الحالية و تحسين إدارة المخاطر، وتعزيز السياسات المالية لضمان الاستقرار المالي والنمو المستدام.

ب- مراجعة الاستثمارات لتحسين العوائد حيث ان انخفاض الإيرادات من الصيرفة الإسلامية بنسبة 14% يعكس الحاجة إلى مراجعة استراتيجيات الاستثمار الحالية وتعزيز العوائد من هذا القطاع و بدراسة الجدوى الاقتصادية للاستثمارات القائمة، والبحث عن فرص جديدة ذات عوائد أفضل، وتقليل الاعتماد على الاستثمارات ذات المخاطر العالية.

ت- تحسين الإيرادات التشغيلية وتنويع مصادر الدخل:- نظرًا لانخفاض صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات بنسبة 24%، يُوصى بتوسيع نطاق الخدمات المصرفية وتقديم منتجات مالية جديدة لجذب المزيد من العملاء وزيادة الإيرادات. كما يمكن للمصرف الاستفادة من التكنولوجيا المالية (Fintech) لتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تقلل من التكاليف التشغيلية وتعزز الإيرادات.

ث- مراقبة وتقليل المصاريف التشغيلية رغم انخفاض إجمالي المصاريف بنسبة 50%، إلا أنه يجب الاستمرار في تحسين كفاءة الإنفاق من خلال مراجعة التكاليف التشغيلية والبحث عن وسائل أكثر كفاءة في إدارة المصاريف، مثل تحسين البنية التحتية الرقمية، تقليل النفقات غير الضرورية، وتطبيق حلول تكنولوجية تقلل من الحاجة إلى المصاريف اليدوية والتشغيلية المرتفعة.

ج- تحسين إدارة المخاطر والحوكمة المالية نظرًا للزيادة في عجز الدخل الشامل الآخر بنسبة 994%، مما يتطلب تعزيز إدارة المخاطر من خلال تطوير أنظمة متقدمة لتحليل المخاطر المحتملة و تطبيق سياسات رقابية صارمة، وضمان الالتزام بمعايير الحوكمة المالية. كما نوصي بفعالية التدقيق الداخلي لضمان الامتثال الكامل للمعايير المصرفية وتجنب أي مشكلات قانونية أو تنظيمية تزيد من العجز المالي.

ح- تعزيز السيولة المالية للحفاظ على الاستقرار اتخاذ تدابير إضافية لضمان توفر السيولة الكافية لمواجهة الالتزامات المالية المستقبلية. يمكن تحقيق ذلك من خلال تحسين إدارة الأصول والخصوم، تقليل المخاطر المرتبطة بالقروض غير المحصلة، وتعزيز الودائع من خلال تقديم حوافز للعملاء.

خ- تحسين ثقة المستثمرين والمساهمين العمل على تحسين الأداء المالي لتعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين، وذلك من خلال تقليل العجز المالي، تحسين الشفافية في التقارير المالية، وتقديم استراتيجيات واضحة لتحقيق الاستدامة المالية والنمو المستقبلي.

د- التنسيق مع الجهات الرقابية لضمان الامتثال للمعايير المصرفية بما أن المصرف يواجه تحديات مالية، فمن الضروري التنسيق المستمر مع الجهات الرقابية، مثل البنك المركزي العراقي، لضمان الامتثال للمعايير المصرفية، وتلقي أي دعم أو توجيه يساعد على تحسين الوضع المالي للمصرف.

ذ- تعزيز رأس المال وتقوية القاعدة الرأسمالية:

- باصدار اسهم جديدة زيادة رأس المال المدفوع لتعويض الخسائر المتراكمة.
- تخصيص جزء من الأرباح المستقبلية لدعم الاحتياطات الرأسمالية.
- تحسين هيكل التمويل لتقليل الاعتماد على الديون الخارجية وزيادة التمويل الداخلي.

ر- تحسين إدارة المخاطر والامتثال:

- تطوير استراتيجيات متقدمة لإدارة المخاطر، خاصة المخاطر الائتمانية والتشغيلية.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي لضمان الاستدامة المالية.
- تحسين آليات الامتثال والحوكمة لضمان الشفافية في العمليات المصرفية.

مؤهلات الاستمرارية و الاستدامة

بالنظر إلى البيانات المالية، نجد أن المصرف يواجه تحديات تتمثل في الخسائر المتراكمة، انخفاض إجمالي الموجودات، والتراجع في بعض المؤشرات المالية. ومع ذلك، فإن هناك

فرصًا يمكن استغلالها لتحسين وضع المصرف، مثل تقليل الخسائر التشغيلية، زيادة الكفاءة في إدارة الأصول والالتزامات، وتعزيز الاحتياطات الرأسمالية.

فضلاً عن ان المصرف بحاجة إلى إجراءات تصحيحية عاجلة لتحسين وضعه المالي وتعزيز استدامته. في حال تنفيذ التوصيات المذكورة أعلاه، يمكن ان يتحسن الوضع المالي تدريجياً، اما إذا استمر الاتجاه الحالي للخسائر والتراجع في الموجودات، فقد يتعرض المصرف لمخاطر تهدد استمراريته على المدى الطويل.

الخامس عشر : تقويم نظام الرقابة و التدقيق الداخلي

أولاً : الغرض من تقييم نظام الرقابة الداخلية

1. التعرف على نقاط القوة والضعف في النظام وادخال التطوير والتحسين اللازم عليه
2. معرفة مدى استغلال نقاط الضعف في حصول الاخطاء والغش.
3. الحكم على مدى كفاءة النظام ودرجة الاعتماد عليه .
4. الوصول الى مدى عدالة البيانات المالية وسلامتها من الاخطاء .

ثانياً : اهم عناصر نظام الرقابة الداخلية التي تؤكد نقاط القوة لدى المصرف ما يأتي

1- الرقابة المحاسبية وتشمل استخدام الوسائل الاتية :-

- أ- استخدام الدورة المستندية المتضمنة ادلة الاثبات التي تعزز مستندات الصرف والقبض وتوثق مستندات القيد والتسويات التي يتطلبها العمل المحاسبي .
- ب- التسجيل بالسجلات والتي يحتفظ بها للسنوات التي ينص عليها قانون الحفاظ على الوثائق رقم (37) لسنة 2016 سواء ورقياً او إلكترونياً .

- ت- اتباع نظام الجرد المستمر للموجودات الثابتة والمتداولة ومطابقة الارصدة الظاهرة في السجلات مع ارصدة الجرد الفعلي الظاهرة في قوائم الجرد وتحديد الفروقات ومن ثم القيام بمعالجتها .
- ث- اعداد موازين المراجعة الشهرية التي تظهر الارصدة التراكمية في نهاية السنة والتي تعتبر الاساس لاعداد البيانات المالية.
- ج- ارتباط التدقيق الداخلي بالادارة العليا ويقوم بالتدقيق المستندي قبل وبعد الصرف .
- ح- استخدام المصرف لنظام محاسبي الكتروني مطابقة المجاميع والارصدة افقياً وعمودياً .
- خ- مطابقة ارصدة الكشوفات الايضاحية مع بيان العمليات الجارية والميزانية العمومية .
- د- كشف التدفقات النقدية يعكس حركة النقد المستلم والمدفوع ويحول اساس الاستحقاق الى الاساس النقدي ويطابق رصيد النقد الفعلي مع رصيد السجلات.

2- الرقابة الادارية :-

تغطي الرقابة الادارية جميع انشطة المصرف فتقوم بفحص واختبار جميع العمليات وتشخيص المشكلات الادارية و المالية والانتاجية ومعرفة نواحي القصور والاطفاء مع اقتراح الحلول المناسبة لكل منها ومن اهم عناصر الرقابة الادارية :

- ا- النظام الداخلي : يعد النظام الداخلي للمصرف الاساس في تنظيم العمل وتحديد المسؤوليات والواجبات والصلاحيات التي تنظم سير العمل .
- ب- الموازنة التخطيطية : تعتبر ترجمة لاهداف المصرف بصورة مالية وخطة العمل الموضوعية سلفاً لتحقيق سير الاعمال بشكل كفؤ وفعال.
- ت- تحديد المسؤوليات والغايات والصلاحيات بتوزيع الاعمال والمسؤوليات والاختصاصات لكل قسم
- ث- نظام الضبط الداخلي ويتضمن الفقرات الآتية:
- كفاءة الموظفين واتصافهم بالنزاهة
 - عدم القيام بمعاملة كاملة من اولها الى اخرها من قبل موظف واحد بما يمكنه من اخفاء التلاعبات في ظل ظروف العمل الاعتيادية

- الفصل بين وظائف الحيازة والتسجيل وصلاحيه تنفيذ المعاملات
 - عدم تسجيل اي معاملة مالية بدون مستندات
 - السيطرة على حفظ دفاتر المستندات والصكوك في مكان امين بعهدة موظف مسؤول .
- الخطة التنظيمية وتعني تكليف الموظفين العاملين بالمصرف لتحقيق الاهداف وتتكون عناصر الخطة التنظيمية من الاتي :

- (1) تحديد الهدف الرئيسي والاهداف الفرعين لكل قسم والتي تستهدف تحقيق الهدف الرئيسي .
- (2) اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف وتحديد خطوط الاتصال العمودية والافقية
- (3) الوصف الوظيفي لكل وظيفة
- (4) تحديد واجبات موظفي المصرف والمسؤوليات والصلاحيات والبدائل في حالة غياب الموظف الاصلي
- (5) وضع معايير تقييم الاداء للموظفين
- (6) اعداد برنامج وخطط لانجاز الاعمال من خلال الهيكل التنظيمي
- (7) منع الازدواج والتداخل والتضارب في عمل الموظفين

3 - الرقابة على الاداء

- ان تقويم الاداء فحص شامل لاستخدام الموارد المادية و البشرية لتنفيذ الخطط و ايجاد الانحرافات و الرقابة على الاعمال التنفيذية للمصرف لغرض تحقيق الاهداف ويشمل تقويم الاداء مفهومين :-
- ❖ الاول : تقويم الاداء بهدف التحقق من مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة المادية و المالية و البشرية لتحقيق الاهداف ضمن الخطط و التوقعات لغرض ان تكون المخرجات اعلى من المدخلات
 - ❖ الثاني: تقييم الجدوى الاقتصادية للنشاط الجاري و تنفيذ الاعمال و مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة لتحقيق اعلى ربحية باقل كلفة وادنى مستوى من المخاطر و ضمن الجودة المطلوبة و بموجب المؤشرات الاقتصادية و النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي و تعليمات تنفيذ قانون المصارف

بالرغم من ان لدى المصرف نظام رقابة ادارية و نظام محاسبي الا ان المشكلة في اداء المصرف و عدم تحقيق الاهداف و الخطة المالية التي كانت نتائجها مؤشرات سلبية حيث يلاحظ الاتي :-

أ- الخسائر للسنة الحالية بمبلغ (168,126,444,364 دينار)

ب- العجز المتراكم بمبلغ (185,269,986,810 دينار)

ت- صافي حقوق المساهمين بمبلغ 69,054,577,636 دينار و يشكل نسبة 27% من

راس المال المدفوع

هذه نتائج الضعف المشخصة في كفاءة الاداء و التي لم يعالجها نظام الرقابة الداخلية بالوقت المناسب

السادس عشر : مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب

استناداً الى قانون مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب المرقم 39 لسنة 2015 و التعليمات الصادرة بموجبها و التعليمات العناية الواجبة رقم 1 لسنة 2017 فقد اعد القسم المختص بالمصرف تقارير لكل فصل و تقرير سنوي اوضح التقرير الاتي :-

1. عدم تسجيل حالة اشتباه حقيقية في مصادر اموال الزبائن
2. تطبيق مبدأ اعرف زبونك و ادخال كافة المعلومات الخاصة بالزبون على نظام الشامل و الاستعلام عن الزبائن الراغبين في فتح حسابات بانواعها
3. تدقيق كافة عمليات فتح الحساب على النظام المصرفي و التأكد من استكمال البيانات و المعلومات الخاصة بالزبائن من قبل موظف الفروع

4. قدم المصرف الملاحظات على النظام الخاص بالابلاغ عن غسل الاموال و تمويل

الارهاب (AMC) للسنة موضوع التقرير و كما ياتي :-

أ- عدم تفعيل استمارة (KYC)

ب- السيناريوهات الخاصة بالنظام غير منصفة من ناحية الحركات بمعنى ان العمليات

المصرفية غير داخلية ضمن النظام ويجب ربط جميع الحركات و تصنيف حركاتها

ضمن مخاطر العملاء

ت- ضرورة تحديث النظام لعدم ظهور الاجراءات الخاصة بتصنيف الزبائن و ظهور

التنبهات و تصنيف الحركات

ث- لم يتم استثمار نظام (GOAML) علما انه تم التعاقد مع الشركة المجهزة

ج- عدم وجود شاشة الامتثال الخاصة بتصنيف مخاطر العملاء

ح- عدم وجود تقارير العمليات المشتبه بها و تقارير السيناريوهات المنصبة على

النظام و تقارير تصنيف مخاطر الزبائن و تقارير العمليات المرفوضة

السابع عشر : الدعاوى القضائية

اقام المصرف الدعاوى القضائية على شركة القمة للنقل العام موضوع الدعوى تحرير صك

بدون رصيد و عدم التزام الشركة بتسديد ما بذمتها بمبلغ (5,115,000,000 دينار) خمسة

مليارات ومائة وخمسة عشر مليون دينار

الثامن عشر : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير ادارة الامتثال الشرعي المرسله الى البنك المركزي العراقي والمرسله الى

مجلس الادارة حيث قامت ادارة المصرف بالتاكيد على الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة

عن البنك المركزي العراقي الخاصة بنشاط المصرف للسنه موضوع التدقيق وارسال التقارير الدورية
بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة .

التاسع عشر : الحوكمة

1. اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
2. ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.
3. ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

الرأي:

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه واستناداً الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ما تضمنه من مؤشرات الأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 2024/12/31 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير



د. موفق عباس شكاره
مراقب الحسابات
شركة موفق شكاره وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

قائمة المركز المالي المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	ايضاح	دينار عراقي الموجودات
45,406,460,532	55,578,051,944	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
4,157,514,654	476,528,743	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
1,300,000,000	1,300,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
52,672,822,885	8,493,212,750	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
77,330,126,839	-	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
25,000,000,000	25,000,000,000	9	استثمارات في الشركات التابعة
63,327,500,000		10	مدينون - بالصافي
3,142,017,644	2,779,683,348	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
413,791,467	308,977,195	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
197,314,000	83,752,195	13	موجودات اخرى
272,947,548,021	94,020,206,175		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين المطلوبات
6,338,060,675	4,722,417,879	14	حسابات العملاء
10,899,185,450	8,237,134,350	15	قروض - البنك المركزي العراقي
16,239,603,880	9,985,778,874	16	تامينات نقدية
1,168,046,748	1,296,444,764	17	مخصصات اخرى
1,121,629,268	723,852,672	18	مطلوبات اخرى
35,766,526,021	24,965,628,539		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
928,285,873	928,285,873		احتياطي اعادة التقييم
980,272,668	980,272,668		ارباح متدورة
(17,143,542,446)	(185,269,986,810)		الخسائر المتراكمة
237,181,022,000	69,054,577,636		صافي حقوق المساهمين
272,947,548,021	94,020,206,175		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

اميد حسن احمد
رئيس مجلس الادارة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عكر
المدير المالي
23227/ع

خضوعاً لتقريرنا العدد: 38/أ في 2025/3/2

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات



Handwritten text in Hebrew, enclosed in a decorative blue border. The text is arranged in several lines, with a circular emblem on the right side. The emblem features an eye, possibly a logo or seal. The text appears to be a formal document or certificate, possibly related to a library or archival collection, given the context of the page.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2024.

المجموع	ارباح مدورة	خسائر مترتبة	احتياطي اعادة التقييم	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
237,181,022,000	980,272,668	(17,143,542,446)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(7,679,512,990)		(7,679,512,990)						ارباح (خسائر) الفترة
(160,446,931,374)	0	(160,446,931,374)						الإيضاحات خلال الفترة
69,054,577,636	980,272,668	(185,269,986,810)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(16,293,187,446)		(16,293,187,446)						ارباح (خسائر) الفترة
77,930,873	(2,169,814,618)	1,319,459,618	928,285,873					الإيضاحات خلال الفترة
237,181,022,000	980,272,668	(17,143,542,446)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	دينار عراقي
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(16,293,187,446)	(7,679,512,990)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
652,537,865	330,862,903	استهلاكات واطفاءات
-	(160,446,931,374)	بنود من خلال الدخل الشامل الاخر
(1,213,588,161)	128,398,016	مخصصات اخرى
	172,725,007,149	خسائر اثمانية متوقعة - مدينون
13,178,508,843	2,114,431,453	خسائر اثمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
2,076,012,911		مصروف تدني تمويلات
(1,599,715,988)	7,172,255,157	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(36,059,309,147)	42,065,178,682	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
164,316,000	113,561,805	موجودات اخرى
(3,418,475,500)	(1,615,642,796)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
3,894,914,017	(6,253,825,006)	تامينات نقدية
(63,327,500,000)	(109,397,507,149)	مدينون
(8,889,526)	(397,776,596)	مطلوبات اخرى
(98,754,944,156)	(75,486,011,060)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(850,355,000)		ضريبة الدخل المدفوعة 2022
(101,205,015,144)	(68,313,755,903)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(23,061,782,288)	77,330,126,839	استثمارات بصيغة المشاركة
(72,910,562)	(73,342,879)	شراء ممتلكات ومعدات
(81,417,155)	209,628,544	شراء موجودات غير ملموسة
		شهادات ايداع اسلامية
24,637,500,000		دفعات على حساب الاستثمارات
(550,000,000)		الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
871,389,995	77,466,412,504	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
(2,188,156,550)	(2,662,051,100)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
(2,188,156,550)	(2,662,051,100)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(102,521,781,699)	6,490,605,501	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
152,085,756,885	49,563,975,186	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
49,563,975,186	56,054,580,687	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول 2024

دينار عراقي الموجودات	ايضاح	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	55,578,051,944	45,406,460,532
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	5	476,528,743	4,157,514,654
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	6	1,300,000,000	1,300,000,000
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	7	8,493,212,750	52,672,822,885
استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي	8	-	77,330,126,839
مشاريع الشركات التابعة	30	19,450,463,500	18,912,923,500
نفقات تاسيس	31	120,000,000	180,000,000
مدينون - بالصافي	10	-	63,327,500,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	2,779,683,348	3,142,017,644
موجودات غير ملموسة - بالصافي	12	308,977,195	413,791,467
موجودات اخرى	13	83,752,195	197,314,000
مجموع الموجودات		88,590,669,675	267,040,471,521
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات العملاء	14	2,084,594,045	2,909,979,841
قروض - البنك المركزي العراقي	15	8,237,134,350	10,899,185,450
تأمينات نقدية	16	7,733,966,374	14,109,291,380
مخصصات اخرى	17	1,296,444,764	1,168,046,748
مطلوبات اخرى	18	723,852,672	1,137,154,268
مجموع المطلوبات		20,075,992,205	30,223,657,687
حقوق المساهمين			
راس المالي المدفوع		250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني		416,005,905	416,005,905
احتياطي توسعات		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي طوارئ		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي اعادة التقييم		928,285,873	928,285,873
ارباح مدورة		980,272,668	980,272,668
الخسائر المتراكمة		(185,809,886,976)	(17,507,750,612)
صافي حقوق المساهمين		68,514,677,470	236,816,813,834
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		88,590,669,675	267,040,471,521



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024

دينار عراقي	ايضاح	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
ايرادات البيوع المؤجلة	21	595,513,918	850,903,397
ايرادات استثمارات	22	741,346,130	702,182,670
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		1,336,860,048	1,553,086,067
صافي ايراد العمولات	23	590,810,087	512,825,482
ايراد العملات الاجنبية	24	(900,883,560)	(684,417,496)
ايراد العمليات الاخرى	25	37,353,168	22,846,931
صافي ايرادات والعمولات		(272,720,305)	(148,745,083)
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		1,064,139,743	1,404,340,984
نفقات الموظفين	26	1,125,929,574	1,442,921,441
مصاريف تشغيلية	27	2,068,358,512	2,617,857,067
استهلاكات واطفاءات	11-12	600,491,446	712,537,865
خسائر اتمانية متوقعة		2,335,472,569	10,389,031,674
مصاريف اخرى	28	2,789,092,632	2,759,594,549
اجمالي المصاريف		8,919,344,733	17,921,942,596
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		(7,855,204,990)	(16,517,601,612)
مصروف ضريبة الدخل للفترة		0	0
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		(7,855,204,990)	(16,517,601,612)
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات		0	0
صافي دخل السنة		(7,855,204,990)	(16,517,601,612)
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر		-	-
عجز مدينون		(160,446,931,374)	
احتياطي اعادة التقييم		928,285,873	
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر		(168,302,136,364)	(15,589,315,739)



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة كما في 31 كانون الاول 2024

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي اعادة التقييم	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
236,816,813,834	980,272,668	(17,507,750,612)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(7,855,204,990)		(7,855,204,990)						ارباح (خسائر) الفترة
(160,446,931,374)	0	(160,446,931,374)	0					الاضافات خلال الفترة
68,514,677,470	980,272,668	(185,809,886,976)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(16,517,601,612)		(16,517,601,612)						ارباح (خسائر) الفترة
77,930,873	(2,169,814,618)	1,319,459,618	928,285,873					الاضافات خلال الفترة
236,816,813,834	980,272,668	(17,507,750,612)	928,285,873	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 كانون الاول 2024

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(7,855,204,990)	(16,517,601,612)
استهلاكات واطفاءات	390,862,903	712,537,865
بنود من خلال الدخل الشامل الاخر	(160,446,931,374)	-
مخصصات اخرى	128,398,016	(1,213,588,161)
خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون	172,725,007,149	
خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة	2,114,431,453	13,178,508,843
مصروف تدني تمويلات	0	2,076,012,911
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	7,056,563,157	(1,764,130,154)
التغير في بنود راس المال العامل		
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	42,065,178,682	(36,059,309,147)
التمويلات		
موجودات اخرى	113,561,805	164,316,000
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	(825,385,796)	(6,095,950,834)
تأمينات نقدية	(6,375,325,006)	3,894,914,017
مدينون	(109,397,507,149)	(63,327,500,000)
مطلوبات اخرى	(413,301,596)	(14,900,026)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة	(74,832,779,060)	(101,438,429,990)
ضريبة الدخل المدفوعة 2022		(850,355,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية	(67,776,215,903)	(104,052,915,144)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
استثمارات بصيغة المشاركة	77,330,126,839	(23,061,782,288)
شراء ممتلكات ومعدات	(73,342,879)	(72,910,562)
شراء موجودات غير ملموسة	209,628,544	(81,417,155)
شهادات ايداع اسلامية		
نققات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)		
مشاريع الشركات التابعة	(537,540,000)	2,847,900,000
دفعات على حساب الاستثمار		24,637,500,000
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	0	(550,000,000)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار	76,928,872,504	3,719,289,995
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في راس المال		
قروض - البنك المركزي العراقي	(2,662,051,100)	(2,188,156,550)
ارباح موزعة		-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	(2,662,051,100)	(2,188,156,550)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	6,490,605,501	(102,521,781,699)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	49,563,975,186	152,085,756,885
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	56,054,580,687	49,563,975,186



1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017.

يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروع (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وشركته التابعة (شركة القرطاس الاعمارية) بناءً على موازين المراجعة للشركة كما في 2024/12/31 حيث تم تعديلها وفقاً لمتطلبات معايير عرض القوائم المالية.

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1310) للدولار.



2-2 اسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة كل من القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة (شركة القرطاس الاعمارية) كما في 2024/12/31، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على ادارة الانشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة عن استثماره في الشركة التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج اعمال المصرف وموجودات ومطلوبات ونتائج اعمال شركة القرطاس الاعمارية (الشركة التابعة) المملوكة بنسبة (100%) من قبل المصرف.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجيري فيه فعليا انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ الاستبعاد وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

3-2 الاعتراف الاولي

1-3-2 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، اي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات او مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الاطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين او اتفاقيات في السوق. ويتم اثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال الى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال الى المصرف.

2-3-2 القياس الاولي للادوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونمذج الاعمال الخاص بادارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة عندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح او خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح ادناه.



2-3-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2-4 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربيع التعاقدية شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الذفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، فيتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ايوفي رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة ويمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.



يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوقتية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

2-5 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح). يعرف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي" وقد يتغير على مدى عمر الاصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظراً لطبيعة نشاط المصرف الاسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الاسلامية المحتوية على عنصر الارباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات اصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقاً لعقود الاقراض المبرمة.



6-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الاولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

7-2 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالاداءة والعوائد، او نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الاولي لاغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

8-2 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

1-8-2 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكى القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكى قيمة الموجودات الزكوية مضافاً اليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

موجودات التمويل الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عييله (الأمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.

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

• يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.



• يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

• هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الارباح وتقسّم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسّم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتمليك).

• يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.

• يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.

• يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.

• في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.

• يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.

• يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.



الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لايتم رسمة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات الغير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%



المخصصات

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

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحتسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

الاحتياطي القانوني

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

النقد وما في حكمه

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

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

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات



المذكوره مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات. اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.

- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتمثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2024.



4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
نقد في الخزنة	5,720,270,795	4,038,811,992
نقد في مكائن الصراف الالي	449,195,000	698,380,000
المجموع	6,169,465,795	4,737,191,992
البنك المركزي العراقي:		
الحساب الجاري	46,572,240,855	34,720,317,158
ودائع مزاد العملة	300	1,191,543,430
احتياطي تامينات خطابات الضمان	1,878,279,845	2,010,390,863
امانات خطابات الضمان المحجوزة	0	534,580,000
الاحتياطي القانوني	1,053,918,113	2,229,758,500
نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)	13,171,261	(3,737,239)
(ينزل):		
مخصص خسائر الائتمانية متوقعة	(109,024,225)	(13,584,172)
صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	49,408,586,149	40,669,268,540
صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي	55,578,051,944	45,406,460,532

*ضمن الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي بعملة الدولار مبلغ (\$1,202,120) مقيد من السحب بسبب عقوبة الحرمان من التعامل بعملة الدولار.

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
40,686,589,953	-	-	40,686,589,953	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
8,817,849,162	-	-	8,817,849,162	صافي الحركات خلال العام
49,504,439,115	-	-	49,504,439,115	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(109,024,225)	-	-	(109,024,225)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
49,395,414,890	-	-	49,395,414,890	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

دينار عراقي		مصارف ومؤسسات مصرفية محلية
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023	
157,855,904	3,853,835,547	حسابات جارية وتحت الطلب
(2,489,776)	(53,563,492)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
155,366,128	3,800,272,055	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية
مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية		
356,492,460	362,691,791	حسابات جارية وتحت الطلب
(35,329,845)	(5,449,192)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
321,162,615	357,242,599	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية
476,528,743	4,157,514,654	صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

- لا يتقاضى المصرف عوائد من الارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.
- لا توجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,927,814,642	-	-	3,927,814,642	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(3,546,199,331)	-	-	(3,546,199,331)	صافي الحركات خلال العام
381,615,311	-	-	381,615,311	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(37,819,621)	-	-	(37,819,621)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
343,795,690	-	-	343,795,690	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000
شركة التأمين التكافلي	550,000,000	550,000,000
المجموع	1,300,000,000	1,300,000,000

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
		الافراد (تجزئة):
		مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)
13,114,374,543	10,500,045,613	
440,079,045	384,817,628	افراد
13,554,453,588	10,884,863,241	المجموع
(1,359,490,732)	(606,642,942)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(2,832,854,064)	(98,698,476)	(ينزل) : مخصص التدني-افراد
	(3,831,309,073)	(ينزل) : مخصص التدني-مبادرة البنك المركزي العراقي
9,362,108,792	6,348,212,750	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		الشركات (تجزئة):
		مرابحة
59,842,050,002	2,145,000,000	
59,842,050,002	2,145,000,000	المجموع
(6,185,681,130)	0	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(10,345,654,779)	0	(ينزل) : مخصص التدني
43,310,714,093	2,145,000,000	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
52,672,822,885	8,493,212,750	المجموع



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة
13,554,453,588	1,849,913,013	6,420,165,754	5,284,374,821	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(2,669,590,347)	148,213,218	(4,659,670,797)	1,841,867,232	صافي الحركات خلال العام
10,884,863,241	1,998,126,231	1,760,494,957	7,126,242,053	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(3,930,007,549)	(1,998,126,231)	(1,494,850,484)	(437,030,835)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
6,954,855,692	-	265,644,473	6,689,211,218	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة		
دینار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
الرصيد في بداية السنة	7,545,171,862	1,965,594,973
الاضافات خلال الفترة	(6,343,015,002)	6,430,480,286
(ينزل) : المحول الى الايرادات	(595,513,918)	(850,903,397)
المجموع	606,642,942	7,545,171,862

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		دینار عراقي
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023	
0	79,406,139,750	المشاركة / شركات
0	79,406,139,750	المجموع
0	(2,076,012,911)	(ينزل) : مخصص التدني
0	77,330,126,839	صافي التمويلات

يظهر رصيد الاستثمارات لهذه السنة (صفر) وذلك لتحويل رصيد هذا الحساب الى مدينون

9- استثمارات في الشركات التابعة

دینار عراقي		
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023	
25,000,000,000	25,000,000,000	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

*يملك المصرف شركة مملوكة وتابعة بنسبة (100%) باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية) المؤسسة في جمهورية العراق – بغداد والمسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات بشهادة تاسيس (15617) في 2021/11/23.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

10- المدينون – بالصافي

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
مدينو - ديون متاخرة التسديد		63,327,500,000
(ينزل) :مخصص التدني		
المجموع	0	63,327,500,000

تم اعادة عرض حساب المدينون ليكون ضمن قائمة الموجودات الاخرى بالكشف رقم (13)

افصاح عن الحركات الحاصلة للخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة النقدية والائتمان حسب المعيار الدولي رقم (9).

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
199,309,913,624	273,700,000	3,878,412,203	195,157,801,421	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
36,351,263,387	174,436,105,576	(2,117,917,246)	(135,966,924,943)	صافي الحركات خلال العام
235,661,177,011	174,709,805,576	1,760,494,957	59,190,876,478	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(176,801,858,545)	(174,709,805,576)	(1,494,850,484)	(597,202,486)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
58,859,318,466	-	265,644,473	58,593,673,992	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9



11- الممتلكات والمعدات – بالصافي

المجموع	تحسينات مباتي	الثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباتي	اراضي	دينار عراقي
6,443,544,484	244,789,720	2,582,954,691	328,720,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
(96,663,670)	(138,037,420)	28,183,750	13,190,000			اضافات
6,346,880,814	106,752,300	2,611,138,441	341,910,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة 31 كانون الاول 2024
الاستهلاك المتراكم:						
2,312,479,840	117,264,459	1,873,412,315	271,102,795	50,700,271		الرصيد في بداية السنة
435,677,175	149,380,858	248,566,223	21,725,709	16,004,385		استهلاك الفترة
(170,006,549)	(170,006,549)					تسويات قيدية
989,047,000					989,047,000	خسارة التدني
3,567,197,466	96,638,768	2,121,978,538	292,828,504	66,704,656	989,047,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2024
2,779,683,348	10,113,532	489,159,903	49,081,696	731,328,217	1,500,000,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2024
للعام 2023						
المجموع	تحسينات مباتي	الثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباتي	اراضي	دينار عراقي
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
72,910,562	9,144,500	52,414,062	11,352,000			اضافات
198,032,873				198,032,873		ناتج عن اعادة تقييم
6,443,544,484	244,789,720	2,582,954,691	328,720,200	798,032,873	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة 31 كانون الاول 2023
الاستهلاك المتراكم:						
1,916,033,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353		الرصيد في بداية السنة
396,446,212	60,272,628	285,227,926	38,283,740	12,661,918		استهلاك الفترة
989,047,000					989,047,000	خسارة التدني
3,301,526,840	117,264,459	1,873,412,315	271,102,795	50,700,271	989,047,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2023
3,142,017,644	127,525,261	709,542,376	57,617,405	747,332,602	1,500,000,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2023



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

12- الموجودات الغير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		دينار عراقي
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
588,465,965	413,791,467	الرصيد في بداية السنة
81,417,155		الاضافات
(256,091,653)	(104,814,272)	استهلاك الفترة
413,791,467	308,977,195	المجموع

13- الموجودات الاخرى

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	دينار عراقي
11,135,000	0	تأمينات لدى الغير
84,000,000	63,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
	0	سلف مستديمة
0	0	فروقات نقدية
0	500,000	سلف لاغراض النشاط
102,179,000	33,580,000	سلف المنتسبين
	172,711,679,344	مدينون
	(172,725,007,149)	(يئزل): مخصص التدني
197,314,000	83,752,195	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
172,745,259,345	172,711,679,345	-	33,580,000	صافي الحركات خلال العام
172,745,259,345	172,711,679,345	-	33,580,000	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(172,725,007,149)	(172,711,679,344)	-	(13,327,806)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
20,252,194	-	-	20,252,194	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9

14- حسابات العملاء

31 كانون الاول 2024				دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
4,696,908,686	5,000,000	4,470,904,856	221,003,830	حسابات جارية وتحت الطلب
25,509,193	-	-	25,509,193	حسابات الادخار
4,722,417,879	5,000,000	4,470,904,856	246,513,023	المجموع

لا توجد حسابات جامدة او غير متحركة ولا توجد عوائد على حسابات العملاء كما في 2024/12/31.



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

31 كانون الاول 2023				دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
6,305,187,228	5,000,000	5,830,329,601	469,857,627	حسابات جارية وتحت الطلب
32,873,447	-	-	32,873,447	حسابات الادخار
6,338,060,675	5,000,000	5,830,329,601	502,731,074	المجموع

15- قروض - البنك المركزي العراقي

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
قروض مستلمة طويلة الاجل	8,237,134,350	10,899,185,450
المجموع	8,237,134,350	10,899,185,450

*تمثل القروض المستلمة / قروض مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

16- تأميمات نقدية

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
تأمينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)	9,985,778,874	16,239,603,880
اخرى	-	-
المجموع	9,985,778,874	16,239,603,880

17- مخصصات اخرى

31 كانون الاول 2024					دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	اثر تطبيق معيار 9	المخصص المحاسب	ما تم رده الى الايرادات	الرصيد في نهاية السنة	
698,045,991	123,698,009			821,744,000	مخصص خطابات الضمان
470,000,757		4,700,007		474,700,764	مخصص مخاطر التشغيل
1,168,046,748	123,698,009	4,700,007	-	1,296,444,764	المجموع
31 كانون الاول 2023					
371,085,404	326,960,587			698,045,991	مخصص خطابات الضمان
465,347,284		4,653,473		470,000,757	مخصص مخاطر التشغيل
836,432,688	326,960,587	4,653,473	0	1,168,046,748	المجموع

18- المطلوبات الاخرى

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
الشيكات المصدقة	66,097,000	7,237,000
مصاريف ادارية مستحقة	87,475,000	161,703,483
استقطاع من المنتسبين لحساب الغير	7,725,523	19,769,630
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	3,000,000	3,000,000
رسوم الطوابع المالية المستحقة	0	5,380,000



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

4,000,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
808,011,155	447,027,149	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
112,528,000	112,528,000	دائنو توزيع الارباح
1,121,629,268	723,852,672	المجموع

19- تخصيصات ضريبة الدخل

دينار عراقي	31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2023
الرصيد في بداية السنة	0	0
نسوية ضريبة عن سنوات سابقة		850,355,000
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة	0	0
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة		(850,355,000)
الرصيد في نهاية الفترة	0	0

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

21- ايرادات البيوع المؤجلة

دينار عراقي		31 كانون الاول	
		2023	2024
الافراد (التجزئة):			
المرابحة للامر بالشراء		433,346,468	320,973,357
الشركات (التجزئة):			
المرابحة للامر بالشراء		417,556,929	274,540,561
المجموع		850,903,397	595,513,918

22- ايرادات الاستثمارات – التمويل بصيغة المشاركة

دينار عراقي		ذاتية	
		31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مشاركة ثابتة		347,375,000	0
ارباح شهادات ايداع اسلامية		354,807,670	741,346,130
المجموع		702,182,670	741,346,130



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

*يستثمر المصرف جزئى من ارصده النقدية في شهادة الابداع الاسلامية من خلال البنك المركزي العراقي بنسبة عائد سنوي (7.5%).

23- صافي ايرادات العمولات

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
848,782,530	888,199,680	عمولة خطابات الضمان
32,063,560	0	عمولة فتح الاعتمادات
0	0	عمولة التداول
76,796,438		عمولة الحوالات الخارجية
0	46,465	عمولة الحوالات الداخلية
3,984,000	966,000	ارباح بيع السبائك الذهبية
(203,707,413)	(141,178,279)	عمولات البطاقات الالكترونية
34,738,280	4,274,174	عمولات مصرفية اخرى
(184,926,747)	(83,864,953)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
607,730,648	668,443,087	المجموع

24- ايراد العملات الاجنبية

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
1,040,410,198		ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
(1,724,827,694)	(900,883,560)	فروقات تقييم العملات ناتج عن اعادة التقييم
(684,417,496)	(900,883,560)	المجموع

25- ايراد العمليات الاخرى

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
4,515,200	2,105,000	مصرفات الاتصالات المستردة
18,331,731	35,248,168	مبيعات مطبوعات مصرفية
22,846,931	37,353,168	المجموع



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

26- نفقات الموظفين

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
1,243,104,985	931,962,734	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
5,000,098	4,151,499	اجور اعمال اضافية
20,675,000	7,075,000	مكافئات تشجيعية
108,504,960	100,167,341	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
47,481,398	57,676,000	اجور تدريب ودراسة
6,165,000	5,250,000	كساوي
300,000	6,750,000	اعانات المنتسبين
1,431,231,441	1,113,032,574	المجموع

27- مصاريف تشغيلية

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
110,873,080	127,287,750	مياه وكهرباء ووقود
25,068,950	20,063,000	قرطاسية ومطبوعات
308,300,542	151,517,236	صيانة
246,280,000	215,200,000	ابحاث واستشارات
45,432,200	22,815,000	اعلانات
93,525,500	160,994,500	ضيافة ومصاريف معارض
229,460,000	0	نقل السلع والبضائع
77,095,290	16,180,000	سفر وايقاد
137,225,296	117,409,624	اتصالات وبريد
22,619,200	19,121,500	استئجار وسائل النقل
65,172,000	66,530,500	مكافئات
236,164,030	110,827,000	استئجار مباني
488,070,950	416,148,500	خدمات مصرفية وقانونية
7,450,000	7,500,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
73,081,673	87,475,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
230,241,763	325,190,816	اشتراكات
103,903,000	62,600,000	اقساط تأمين
60,074,593	53,543,570	اخرى
0	68,896,516	خسائر الفروع والمكاتب المغلقة
2,560,038,067	2,049,300,512	المجموع



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

28- مصاريف اخرى

31 كانون الاول		دينار عراقي
2023	2024	
375,534,240	375,483,250	ضرائب ورسوم متنوعة
2,269,156,836	2,309,805,375	تعويضات وغرامات
110,250,000	93,000,000	تبرعات للغير
4,653,473	4,700,007	مصروف مخصص مخاطر التشغيل
2,759,594,549	2,782,988,632	المجموع

29- الحسابات خارج الميزانية

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	دينار عراقي
		<u>خطابات الضمان</u>
12,045,090,059	10,804,750,000	-دخول عطاء
38,994,930,000	35,247,072,286	-حسن تنفيذ
		-سلفة تشغيلية
51,040,020,059	46,051,822,286	المجموع
16,239,603,880	9,985,778,874	تامينات لقاء خطابات الضمان
%32	%22	نسبة التامينات الى خطابات الضمان%

الافصاح عن الحركات الحاصلة على الائتمان التعهدي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الخسائر الائتمانية المتوقعة
51,040,020,059	-	-	51,040,020,059	اجمالي الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(4,988,197,773)	-	-	(4,988,197,773)	صافي الحركات خلال العام
46,051,822,286	-	-	46,051,822,286	اجمالي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9
(821,744,000)	-	-	(821,744,000)	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2024
45,230,078,286	-	-	45,230,078,286	صافي الرصيد كما في 31 كانون الاول 2024 وفق المعيار الدولي رقم 9

30- مشاريع الشركات التابعة

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	دينار عراقي
18,912,923,500	19,450,463,500	مشاريع الشركات التابعة
18,912,923,500	19,450,463,500	المجموع



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية وايضاحاتها 2024

تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	18,400,483,500
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA LIMITED INTERNATIONAL GROUP	1,049,980,000
	المجموع	19,450,463,500

31- نفقات تأسيس الشركة التابعة

نفقات تأسيس		دينار عراقي
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
240,000,000	180,000,000	الرصيد في بداية السنة
0		الاضافات
(60,000,000)	(60,000,000)	الاطفاءات
180,000,000	120,000,000	المجموع