

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

هيئة الأوراق المالية

الواردة

العدد ٢٩٤٦

التاريخ ٢٧ / ٥ / ٢٠٢٥

العدد: ٨٦١

التاريخ: ٢٠٢٥/٥/٢٥

إلى / هيئة الأوراق المالية / دائرة الإفصاح المالي

م/ الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

يهدىكم مصرف القابض الإسلامي أطيب التحيات ...
نرفق لكم طياً الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
المصدقة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.

يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.

المرفقات:
الحسابات الختامية لسنة (٢٠٢٤)

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض
٢٠٢٥/٥/٢٥



نسخة منه إلى:

- سوق العراق للأوراق المالية / نرفق لكم طياً الحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٤ والمصدقة من قبل
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات / يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.



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

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لاستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



585232347573679

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ 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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

يسر مصرف القابض الإسلامي ان أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة واداراته التنفيذية وكافة الموظفين وأقدم لكم الشكر والتقدير لحضوركم هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية لسنة/ ٢٠٢٤ وتقرير مراقب الحسابات، والذي يشمل كافة النشاطات المالية والمصرفية، بالرغم من كل الصعوبات التي واجهت مصرفنا خلال هذه السنة، يستمر المصرف في السعي لتطوير الخدمات المصرفية الالكترونية وإصدار بطاقات الدفع الالكتروني حيث كان من أولويات عملنا لغرض النهوض بواقع مصرفنا، هدفنا الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي .

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

بالنسبة للأداء المالي يحرص مصرفنا في توفير السيولة النقدية لمواجهة التزاماته المالية مقارنة مع الأوضاع التي يشهدها العالم أو أي تعرضات أخرى قد تؤثر على المصرف وقد قام المصرف باتخاذ مجموعة من الإجراءات الاحترازية كما واستمر بتطبيق المعايير الدولية وخاصة فيما يتعلق بالمخصصات وقياس الخسائر الائتمانية من خلال تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS 9) للسنة السادسة على التوالي، بالإضافة إلى قيام مصرفنا بالمشاركة في تمويل النشاطات الإنسانية والثقافية والبيئية من خلال الحملات التوعوية والبرامج التثقيفية للشمول المالي كما واستمر المصرف في تطوير الأنظمة الالكترونية من خلال التعاقد مع شركات رصينة وبشكل مستمر إضافة إلى تطوير الكوادر الوظيفية وتدريبهم من خلال مشاركتهم في الدورات الخارجية.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

في الختام اتقدم بالشكر والامتنان بأسمى وبأسمى أعضاء مجلس الإدارة لمساهمي المصرف وعملائه الى البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية وكادر مصرفنا الذي قدم أداء متميز خلال هذه السنة متمنين لهم دوام التقدم والازدهار للجميع خدمة لوطننا الحبيب وشعبه الكريم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الادارة السنوي التاسع عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤

حضرات السادة مساهمي مصرف القابض الاسلامي المحترمين.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الادارة ان يقدم تقريره السنوي التاسع لعام ٢٠٢٤ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير.

أولاً: تأسيس المصرف:

تأسست شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/١-٠١/٦٦١١٦ في ٢٠٠٨/١٢/٢) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل ليصبح (٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار، واكتملت الاجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الاولى من عقد تأسيس الشركة من شركة المهج للتحويل المالي الى مصرف القابض الاسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠ مليار) دينار عراقي بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ-١٨٨٦١) والمؤرخ في (٢٠١٦/١٠/١٧) وانتهاء اجراءات تحول النشاط وفقاً لإحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقد تم زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠ مليار) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (ش/هـ-١٤٣٢١) والمؤرخ في (٢٠١٧/٥/١٥).

ثانياً: أنشطة واهداف المصرف:

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

ثالثاً: مجلس ادارة المصرف:

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

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

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة:

أ. أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السادة
رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية	بكالوريوس هندسة	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة	امير ياسر فاضل
رئيس لجنة التدقيق	بكالوريوس إدارة واقتصاد	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠١٢	٣٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة	طارق ابراهيم اسماعيل
-----	بكالوريوس علوم حاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٦٤	١,٦٠٥,٠٠٠	عضو (المدير المفوض)	حيدر كاظم الانتصاري
رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات وعضو لجنة التدقيق	بكالوريوس إدارة الاعمال	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	نور هان جمعة مطر
عضو لجنة الحوكمة المؤسسية	اعدادية	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	عطاء عماد رضا
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بكالوريوس إدارة اعمال	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٠,٠٠٠	عضو	هاجر فيصل غازي
عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة المؤسسية	بكالوريوس احصاء	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠	عضو	زينه حسام عزت

ب. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

العضوية في لجان المجلس	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	مقدار المساهمة	عدد الاسهم	المنصب	السادة
-----	بكالوريوس تقنيات الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٣	٧٥٠,٠٠٠	عضو	قصي علي حسين
-----	بكالوريوس علوم هندسة الحاسبات	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	عضو	حسين يونس عباس
-----	بكالوريوس هندسة الحاسوب	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علي شكر ولي
-----	ماجستير علوم هندسة الكترونية	٢٠١٧/٢/٨	٠,٠٠٠,٠٢	٥٠٠,٠٠٠	عضو	علاء باسل حسين
-----	دبلوم فني/محاسبة	٢٠٢١/٨/٤	٠,٠٠٠,٠٠١	٣٠,٠٠٠	عضو	تانيا علي محمود
-----	بكالوريوس هندسة برمجيات	٢٠٢١/٨/٤	-----	٢٥,٠٠٠	عضو	هند خميس ماجد

ج. لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة واعضاء المجلس على اية مكافأة خلال عام ٢٠٢٤ ولم يكن لهم اية مصلحة في توقيع اي من العقود ولم يحصلوا على قروض وامتيازات ، وأن كافة أعضاء المجلس ملتزمون بحضور اجتماعات مجلس الإدارة .

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

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

هـ. احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الاسهم
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٦	٢,١٨٥,٠٠٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٤,٦٠٥,٠٠٠
من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	٢٤٩,٩٩٣,٢١٠,٠٠٠
المجموع	٣٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

خامساً: علاقة المجلس بالأقسام الرقابية :

أ. قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

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

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

ب. قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال.

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

ج. قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.

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

د. قسم إدارة المخاطر.

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

سادساً: إعداد القوائم المالية:

أ- تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية لجميع الفترات بما فيها السنة المالية المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

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

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

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

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

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

سابعاً: عقد مجلس الإدارة خلال السنة (٢٠٢٤) (٥٣) جلسة لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية:

أ- نتيجة نشاط المصرف:

- ١- بلغت الإيرادات لعام ٢٠٢٤ (٩٨٧,٤١٧) ألف دينار ، وبلغت المصروفات (٥,٣٤٢,٢٨٠) ألف دينار ، حقق خساره مقدارها (٤,٣٥٤,٨٦٢) ألف دينار.
- ٢- بلغ العجز المتراكم في نهاية السنة (١٤,٥٢٢,٦٧٦) ألف دينار بعدما كان سنة ٢٠٢٣ (١٠,١٦٧,٨١٤) ألف دينار، كما بلغ الفائض المتراكم (٥٧,٩٩٣) ألف دينار.
- ٣- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٤ (٣١٢,٢٢٩) ألف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار
احتياطي الزامي (قانوني)	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣
احتياطيات اخرى	٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١
المجموع	٣١٢,٢٢٩,١٧٤	٣١٢,٢٢٩,١٧٤

- ٤- ارصدة التخصيصات المحتجرة واسبابها: بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٤ (١٣,٠١٦,٤٥٢) ألف دينار، وكما مفصل في ادناه.

اسم الحساب	٢٠٢٤/١٢/٣١ دينار	٢٠٢٣/١٢/٣١ دينار
تخصيصات ضريبة الدخل	—	—
تخصيصات متنوعة	١٣,٠١٦,٤٥١,٧٣٠	١١,٨٩٥,٣٧٩,٢٤٩
مجموع التخصيصات	١٣,٠١٦,٤٥١,٧٣٠	١١,٨٩٥,٣٧٩,٢٤٩

- ٥- حقوق المساهمين: يبلغ مجموع رأس المال المدفوع واحتياطياته (٢٣٥,٨١٩,٦٣٢) ألف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار ومجموع الاحتياطيات السليمة (٣٧٠,٢٢٣) ألف دينار وبلغ العجز المتراكم (-١٤,٥٥٠,٥٩١) ألف دينار.

ب- النشاط المصرفي:

١- الودائع: بلغ اجمالي الودائع المصرفية (١٩٣,٣٧١) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.

٢- التسهيلات المصرفية:

الائتمان النقدي والتعهدي (التمويلات الاسلامية): قام المصرف بمنح الائتمان بصيغ متنوعة وهي (المراحة، المشاركة)، حيث بلغ رصيد التمويل الاسلامي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٤٤٦,٤٩٣,٥٣١) الف دينار.

٣- الاستثمارات: قام المصرف بالاستثمار بالأسهم، ليصبح اجمالي الاستثمارات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (١,٣٠٠,٠٠٠) ألف دينار.

ج- السيولة النقدية:

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف المحلية والخارجية في نهاية عام ٢٠٢٤ (٢,٥٦٨,٩٦٨) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		التفاصيل
الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	الاهمية النسبية	المبلغ الف دينار	
%٥٢,٦٢	٤١,١٧٢,٩٢٩	%٢٤,٧٥	٦٣٥,٨٣٨	النقد في الصندوق
%٠,٠١٣	٩,٨٧٣	%٠,٣٨٤	٩,٨٧٣	نقد لدى المصارف الخارجية
%١,٩٢	١,٥٠٣,٨٣٣	%١٢,٢٢٧	٣١٤,١١٥	نقد لدى المصارف المحلية
%٤٤,٩	٣٥,١٣٠,٦١٠	%٤٩,٦٧٦	١,٢٧٦,١٦٧	البنك المركزي العراقي
%٠,٥٤	٤٢٨,٣٧٧	%١٢,٩٦	٣٣٢,٩٧٥	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
%١٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢٢	%١٠٠	٢,٥٦٨,٩٦٨	المجموع

د- النشاط الاداري:

١- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٤ (٥١) ، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافآت والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٨٦٥,١٤٠) الف دينار.

٢- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف لعام ٢٠٢٤ .

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

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

ت	الشهادة الجامعية	العدد
١	دكتوراه/ماجستير	١
٢	بكالوريوس	٤٢
٣	دبلوم	٤
٤	اعدادية فما دون	٤
	المجموع	٥١

٤- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٤

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

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

٦- تم اشتراك الموظفين في الدورات التدريبية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال ومكافحة غسل الأموال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠٢٤ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

ت	اسم الدورة	مكان انعقاد الدورة	عدد المشاركين
١	ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية	داخل المصرف	١٧
٢	نظام الاستعلام الائتماني CBS	البنك المركزي العراقي	٢
٣	الأهداف الاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	داخل المصرف	٧
٤	التحديثات الأخيرة للبيانات في Word-Check One	REFINITIV (اون لاين) ACADEMY	٨
٥	آلية بيع وشراء العقارات	البنك المركزي العراقي	٣
٦	فتح الحساب على النظام المصرفي	داخل المصرف	٨
٧	التوعية المصرفية وحماية الجمهور المصرفي	داخل المصرف	٩
٨	خبير إدارة مخاطر معتمد	البنك المركزي العراقي	٤
٩	الاستدامة	البنك المركزي العراقي	١
١٠	استمارة اعرف زبونك KYC	داخل المصرف	٩
١١	نظام تلقي البلاغات الالكتروني go AML	البنك المركزي العراقي	١
١٢	أساليب جذب الزبائن والأداء الابتكاري لموظفي المصارف والشركات المالية	البنك المركزي العراقي	١
١٣	محلل ائتماني معتمد	البنك المركزي العراقي	٣
١٤	الاطار العام للسياسة الاحترازية الكلية وانموذج الإفصاح (معدل)	البنك المركزي العراقي	٣
١٥	مناقشة المسائل الجوهرية ذات العلاقة بالمهام الموكلة اليهم	البنك المركزي العراقي	٢
١٦	اثر انتقال السياسة النقدية الى القطاع المصرفي عبر قناة عمليات السوق المفتوح	البنك المركزي العراقي	١

١١	داخل المصرف	العمليات المصرفية الخارجية	١٧
٨	داخل المصرف	امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية	١٨
٤	البنك المركزي العراقي	خبير إدارة مخاطر معتمد	١٩
٢	البنك المركزي العراقي	مناقشة المعوقات والمقترحات المتعلقة بعملية تدريب الكوادر المصرفية	٢٠
١٣	داخل المصرف	نظام الاستعلام الائتماني CBS	٢١
٦	داخل المصرف	سياسة تضارب المصالح	٢٢
٨	داخل المصرف	الأسس الفقهية والشرعية في اصدار الفتاوى الرقابية	٢٣
٢	البنك المركزي العراقي	خارطة الطريق للاستدامة المالية في القطاع المصرفي العراقي	٢٤
٦	التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب	إدارة المخاطر والأزمات	٢٥
١٠	داخل المصرف	المعايير الشرعية والتنظيمية للمالية الإسلامية	٢٦
١٠	داخل المصرف	التدقيق المبني على المخاطر	٢٧
١	البنك المركزي العراقي	شهادة الاختصاص الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	٢٨
١٢	REFINITIV (اون لاين) ACADEMY	Ongoing Screening in World-Cheek one I Arabic	٢٩
٩	داخل المصرف	التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٣٠
٥	داخل المصرف	قانون الضريبة الامريكية على الحسابات الأجنبية FATCA	٣١
٦	داخل المصرف	إجراءات العناية الواجبة	٣٢
١	البنك المركزي العراقي	الاستثمار في الأسواق المالية	٣٣

٧	داخل المصرف	الشمول المالي	٣٤
١	البنك المركزي العراقي	استخدام جهاز قارئ جوازات السفر والوثائق التعريفية	٣٥
١٥	داخل المصرف	نظام تجميد أموال الإرهابيين رقم ٦ لسنة (٢٠٢٣)	٣٦
١	البنك المركزي العراقي	تحليل القوائم المالية	٣٧
١	البنك المركزي العراقي	استمارة إدارة السيولة	٣٨
١	اون لاين (شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات)	ضوابط الامتثال الداخلية للعمليات التشغيلية والمالية	٣٩
١	اون لاين (شركة بيت الحكمة للتدريب والاستشارات)	اعداد التقارير المالية والسنوية	٤٠
٢	البنك المركزي العراقي	تطوير خدمة الزبائن	٤١
١٠	داخل المصرف	المعايير الشرعية والتنظيمية للمالية الإسلامية	٤٢
٩	داخل المصرف	معاملات الاشتباه	٤٣
٢	رابطة المصارف العراقية الخاصة	إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية للمؤسسات المالية	٤٤
١	البنك المركزي العراقي	نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)	٤٥

٧- عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٤ .

ت	تفاصيل العقد	الشركة المتعاقد معها	المبلغ
١	توفير خدمة الانترنت	الجزيرة تيليكوم	دفع اشتراك شهري
٢	عقد تأمين حماية نقل النقود والمواد الأخرى	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة	حسب دفعات النقل
٣	عقد الحراسة الامنية	شركة الشرق الأوسط للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة	شهري
٤	عقد شركة سويفت العالمية	شركة AEG	EUR ٣,٠٠٠
٥	عقد وتوسيع نطاق الوصول الى نظام FinScan	شركة (Innovative Systems)	\$١٣,٢٦٠
٦	عقد ايجار دريم ستي مول ATM	شركة جوهرة مدينة الاحلام للتجارة العامة	IQD٩,٠٠٠,٠٠٠
٧	عقد صيانة نظام ترميز وإصدار دفاتر الصكوك	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	IQD٢,٠٠٠,٠٠٠

تاسعاً: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من السادة المدرجة أسمائهم ادناه:

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

عاشراً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٤

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٤ .

احد عشر: تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف:

١- يتم تحقق ايرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي باستثناء عوائد وعمولات التمويل الاسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة.

٢- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

اثنا عشر: النشاطات الاجتماعية والانسانية:

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

الثلاثة عشر: الخطط المستقبلية:

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

١. التمويل بالصيغ الاسلامية (المزارعة، المساقاة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن).
٢. فتح الاعتمادات المستندية للزبانن وفتح الاعتمادات المستندية الحكومية.
٣. تمويلات لفتح وتطوير دور الحضانة وروضة الأطفال.
٤. خدمة التحويل المالي.
٥. خدمة توظيف الرواتب لتحويل رواتب الموظفين بالقطاع العام والخاص.
٦. نشر أجهزة نقاط البيع (pos) كوسيلة دفع عبر البطاقة المصرفية.
٧. بيع وشراء عقارات.
٨. منح تمويلات خاصة بالبطاقة المتجددة.

الرابعة عشر: التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

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

الخامسة عشر: طرق تقليل نسب الانبعاث الكربوني في مكان العمل

لا تقتصر فوائد تقليل نسب الكربون الخاصة بكل فرد، من خلال استخدام العديد من الطرق على توفير المال والطاقة لتمتد الى الآثار الإيجابية على البيئة المحيطة وامتصاص غاز ثنائي أكسيد الكربون من الغلاف الجوي لحماية البيئة من اثاره المدمرة للنظام البيئي ومع الاستمرار في خفض نسبة الكربون الخاصة بكل شخص تصبح عادة تنعكس

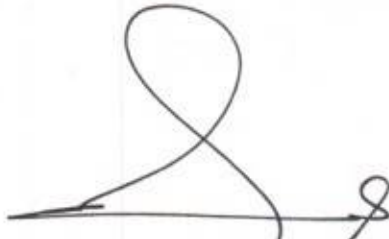
على من حوله في العمل وهذا يسهم في نشر الوعي وضرورة حماية البيئة والمحافظة عليها.

طرق لخفض نسب انبعاثات الكربون في بيئة العمل:

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

السادسة عشر: المبادئ العامة:

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



امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة



حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض





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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

* بسم الله الرحمن الرحيم *

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

* صدق الله العظيم *

(تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٤)

الى /السادة مساهمي مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً الى الضوابط التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية بالعدد (٢١٧/٣/٩) في (٢٠١٨/٥/٣٠) الخاصة بهيئة الرقابة

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

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

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

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

نيرن للكم بمجالات عمل الهيئة في المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٣) :-

أولاً:-

- ١- اعتمدت الهيئة الجوانب الشرعية في المنتجات والخدمات والاتفاقيات والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات التي يقدمها المصرف وكذلك السياسات التي يستخدمها .
- ٢- تابعت الهيئة عمليات المصرف وانشطته وتأكدت من ان التعاملات والأنشطة والاستثمارات التي ينفذها المصرف تقع ضمن اطار المنتجات المتعددة من قبل الهيئة .
- ٣- وضعت الهيئة بدائل شرعية وحلول سليمة تتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية رداً في حال حدوث مشاكل .



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

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

٥- تأصيل الفقه الإسلامي في ميدان المعاملات المالية المصرفية وابداء الرأي الشرعي في الأنشطة الاستثمارية للمصرف وتطبيق القواعد الشرعية على أنشطة المصرف الاستثمارية وغيرها من الأنشطة المصرفية

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

٧- عقد دورات وورش عمل لموظفي المصرف للسنة المنتهية (٢٠٢٤/١٢/٣١) وكالاتي :-

- دورة بعنوان (فقه التعاملات الإسلامية في البنوك الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان /عضو هيئة الرقابة الشرعية)

- دورة بعنوان (البيع المحرمة في التمويل الإسلامي) التي قدمها المحاضر (علي احمد نعمة /عضو هيئة الرقابة الشرعية)

- دورة بعنوان (ضوابط المعاملات المالية في المصارف الإسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (كرار راضي سلطان /عضو هيئة الرقابة الشرعية)



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- دورة بعنوان (المعايير الشرعية والتنظيمية للمالية الاسلامية) التي قدمها المحاضر الشيخ (مصطفى خليل ابراهيم / رئيس هيئة الرقابة الشرعية) .

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

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

ولقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها المصرف للسنة المالية المنتهية (٢٠٢٤/١٢/٣١) كما قمنا بالمرابعة الواجبة بأبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشرعة الإسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، اما مسؤوليتنا فنحصر في ابداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم .

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

في رأينا :-

- ١- ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف للسنة المالية المنتهية في (٢٠٢٤/١٢/٣١) التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢- ان الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف التي تم مراجعتها جميعها سليمة ومطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

اعمال الهيئة خلال السنة المنتهية :-

- ١- راجعت الهيئة الدليل الارشادي الذي يتضمن أسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل الإدارة التنفيذية وتسيير اجتماعات الهيئة والية التأكد من الالتزام الفعلي بأي قرار صادر عنها وخطة سنوية تتضمن قيام هيئة الرقابة الشرعية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى التزامه بقرارات الهيئة وعدم مخالفتها والمصادقة من قبل مجلس الادارة.
- ٢- راجعت الهيئة مناهج تدريب الموظفين على مبادئ وعمليات الصيرفة وفقه المعاملات مصادق من قبل مجلس الإدارة وعقد دورات تدريبية لتقديم الارشاد لموظفي المصرف.
- ٣- تم اعداد التقارير الفصلية والنصف سنوية وارسالها الى البنك المركزي العراقي .
- ٤- تم اعداد الخطة السنوية الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية وتم تنفيذها .



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- ٥- اجتمعت الهيئة خلال الفترة أعلاه ثلاث اجتماعات مع كلاً من مجلس الادارة والمدقق الخارجي والداخلي الخاص بالمصرف لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك وطرحت الحلول السليمة والموافقة مع الشريعة الإسلامية.
- ٦- تم اعداد تقرير التحري عن الواقع .
- ٧- تم اعداد تقرير الإجراءات السابقة.
- ٨- تم اعداد تقرير الإجراءات اللاحقة.
- ٩- كان مجموع اجتماعات وفتاوى الهيئة خلال السنة المنتهية ٢٤ ٢٠٢٤ (٣١ اجتماع وفتوى).

استقلالية هيئة الرقابة الشرعية

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

مصطفى خليل إبراهيم
رئيس الهيئة

علي احمد نعمة
العضو التنفيذي

كرار راضي سلطان
عضو

نبراس خليل إبراهيم
عضو

فيروز تيمور علي
عضو

التاريخ: ٢٠/٤/٢٠٢٤



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف لعام (٢٠٢٤)

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

تحية طيبة ...

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

النطاق والمسؤولية

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

كما وسيعمل المصرف بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع بشكل عام. إن مساعي تنفيذ الحوكمة المؤسسية تقع مباشرة على عاتق مجلس إدارة المصرف وهي متوافقة مع اللوائح التنظيمية والمتطلبات القانونية في العراق.

الامتثال للمتطلبات التنظيمية للحوكمة المؤسسية

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

بيانات مجلس الإدارة:

❖ تشكيل مجلس الإدارة

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

❖ ميثاق العمل الخاص بأعضاء مجلس الإدارة

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

❖ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

الاسم	الدورات وورش العمل
نورهان جمعة مطر	<ul style="list-style-type: none">• سياسة تضارب المصالح.• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• العمليات المصرفية الخارجية .• امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية.• خارطة الطريق للاستدامة المالية في القطاع المصرفي العراقي• إدارة المخاطر والأزمات• المعايير الشرعية والتنظيمية للمالية الإسلامية• دليل المعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية• متطلبات لتنفيذ معالجات التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال• تمويل الارهاب.
هاجر فيصل غازي	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• نظام تجميد أموال الإرهابيين رقم ٦ لسنة ٢٠٢٣ .• سياسة تضارب المصالح .• إدارة المخاطر والأزمات.
زينة حسام عزت	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• نظام تجميد أموال الإرهابيين رقم ٦ لسنة ٢٠٢٣ .• سياسة تضارب المصالح .• إدارة المخاطر والأزمات.• العمليات المصرفية الخارجية .• امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية.
عطاء عماد رضا	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• سياسة تضارب المصالح .• إدارة المخاطر والأزمات.
تانيا علي محمود	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• سياسة تضارب المصالح.
هند خميس ماجد	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• سياسة تضارب المصالح.
قصي علي حسين	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• إدارة المخاطر والأزمات.
حسين يونس عباس	<ul style="list-style-type: none">• الأسس الفقهية والشرعية في إصدار الفتاوى الرقابية .• إدارة المخاطر والأزمات.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

* تم اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٥، والتأكد من توفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وبشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المصرفية والمالية وايضاً تم التأكد من الخطة الخاصة بسنة ٢٠٢٤ انها مواكبة لكافة التطورات المصرفية وتشمل جميع البرامج.

❖ العقود والتمويلات المرتبطة بأعضاء مجلس الإدارة

لا يوجد أي عقود او تمويلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة.

*حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات مجلس الإدارة

ان جميع اجتماعات مجلس الإدارة في سنة (٢٠٢٤) تمت بحضور رئيس واعضاء مجلس الإدارة حيث كان الانتصاب مكتمل في كل اجتماع .

اجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ مجموع اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة (٢٠٢٤) (٥٣) اجتماع.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة المؤسسية) الصادر عن البنك المركزي والاشراف على تنفيذ دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وموثيق عمل اللجان المنبثقة عنه وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- نشر دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف على الموقع الالكتروني، واطلاع كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي المصرف عليه.
- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لعمليات المصرف وتنوع انشطته ومراقبة تنفيذه.
- اعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية حسب دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي.
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

وتتألف هذه اللجنة من السادة:

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

ب- لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) المنبثقة عن مجلس الادارة: تتولى اللجنة المهام الاتية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي حيث تراجع تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، والتدقيق الخارجي للمصرف و تستعرض تقرير المدقق الخارجي حول القوائم المالية.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف ومراقبة الامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة على المصرف.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
- اعداد تقرير فصلي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل فصل تقدمه الى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للقوانين والأنظمة والضوابط المطبقة على المصرف.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ومدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى.
- مراجعة تقارير الأقسام الرقابية (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم التقرير السنوي الى الهيئة العامة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- التحقق من العدد الكافي من الموارد البشرية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وعدم تكليف موظفي القسم بأية مهام تنفيذية.
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي وسياسات وإجراءات وخطة عمل وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.
- اعداد تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

• تم استحداث قسم إدارة الجودة وفقاً لضوابط وتعليمات البنك المركزي العراقي .

وتتألف اللجنة من السادة:

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

ت- لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة:

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

• مراجعة الرواتب والأجور والمكافآت الممنوحة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

• الاشراف على نشاط وحدة التدريب والتطوير في المصرف، والتأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة دورات تدريبية تعريفية.

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

• سياسة المكافآت الخاصة بالمصرف والاشراف على تطبيقها والمعدة على أساس انها:

- تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل.

- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- تشمل سياسة المكافآت جميع المستويات وفئات موظفي المصرف، وأجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة.
 - لم يتم منح أي مكافآت للإدارة التنفيذية خلال سنة ٢٠٢٣ .
- وتتألف اللجنة من السادة:

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

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

- الإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.
- مراقبة المخاطر بجميع أنواعها (مالية "انتمان، سوق، سيولة"، تشغيلية "احداث داخلية وخارجية"، أخرى).
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض.
- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- التواصل المستمر مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- التحقق من عدم وجود اختلاف بين المخاطر الفعلية التي يتعرض لها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بقسم إدارة المخاطر والضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية الخاصة بقسم إدارة المخاطر.
- مناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر (الأسبوعية، الشهرية، الفصلية، النصف السنوية).
- مناقشة خطة عمل قسم إدارة المخاطر لعام (٢٠٢٤).
- مناقشة محاضر اجتماع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات، اللجنة الانتمائية، لجنة الاستثمار).
- رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال ومهام اللجنة.

وتتألف من السادة:

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

٣- اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: -

أ- اللجنة الانتمائية المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

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

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

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٥- تم اعداد تقرير سنوي يشمل جميع اعمال اللجنة وتوصياتها خلال سنة ٢٠٢٣ .
وتتألف من السادة:

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

ب- لجنة الاستثمار المنبثقة عن الإدارة التنفيذية: تتولى اللجنة اقتراح السياسة الاستثمارية، وتجزئة الاستثمار الى أدوات (حقوق الملكية) و (أدوات الدين) شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية، واقتراح عمليات البيع او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها، وكذلك تم اعداد تقرير خاص باللجنة ليشمل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٤ وتتألف من السادة:

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

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة فقدان قاعدة بيانات المصرف.
- متابعة خدمة العملاء الإلكترونية.
- الاطلاع على كافة العقود الخاصة بتنفيذ متطلبات قسم تكنولوجيا المعلومات.
- متابعة تنفيذ جدول بنود نسب الإنجاز وخطة حوكمة تقنية المعلومات والاطلاع على دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- مراجعة السياسات الخاصة بنظام سويفت المتضمنة (سياسة حماية شبكة سويفت، سياسة الوصول عن بعد، سياسة امن المعلومات، سياسة إجراءات الامن السيبراني).
- مراجعة تحديث سياسات وإجراءات عمل قسم تكنولوجيا المعلومات.
- دراسة العقود المقدمة من قبل الشركات للتعاقد مع المصرف ورفع توصيات الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بذلك.
- متابعة تنفيذ ضوابط تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات .
- متابعة تنفيذ معايير ISO 27001.
- تم اعداد تقري سنوي خاص بالجنة يشمل جميع اعمال وتوصيات اللجنة خلال سنة ٢٠٢٣.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

• رفع تقارير دورية الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة عن نتائج الاعمال.
وتتألف اللجنة من السادة:

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

مع التقدير ...

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة
(رئيساً)

زينة حسام عزت
عضو مجلس الادارة
(عضواً)

نورهان جمعة مطر
عضو مجلس الادارة
(عضواً)

شهد نبيل عبد القادر
(مقرر اللجنة)



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) لعام (٢٠٢٤)

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

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

اولاً) استعراض تقرير مراقب الحسابات الخارجي (المدقق الخارجي): ، لأهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق والاسهام في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي واتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية واية نقاط أخرى اظهرها المدقق الخارجي، حيث تم اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق ومراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على أساس الخطط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما دققت البيانات المالية والحسابات الختامية كما في (٢٠٢٣/١٢/٣١) والبيانات والجداول التي تسلمها من الإدارة التنفيذية في المصرف والتي تتضمن جداول المقارنة الشهرية لأرصدة ميزان المراجعة التجميعي لحسابات المصرف وجداول المصروفات والايرادات والكشوفات والموازنات المرسله الى البنك المركزي العراقي ومراجعة التقارير الخاصة بالأقسام الرقابية للمصرف.

١) تحويل مبلغ من الفائض المتراكم والمدور من السنوات السابقة ولغاية (٢٠٢٣/١٢/٣١) وبمبلغ (١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) الى حساب مخصص الاستثمارات في اسهم مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار ليصبح (٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠) الف دينار وادراجها ضمن البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠٢٣.

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٣) تم بيع مساهمة مصرفنا في مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار ، بعد موافقة مجلس الإدارة بتاريخ (٢٠٢٤/١٠/١٦).

٤) تم اعداد البيانات المالية المرحلية لسنة (٢٠٢٤).

٥) تحويل مبلغ (مخصص الاستثمارات / قطاع مالي) الى حساب التخصيصات المتنوعة، ثم تم تحويل مبلغ (٦,٨٣١,٧٠٩,٥٦٢) الى مخصص التمويلات الإسلامية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

٩) مراقبة مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل فصلي بالنظام الداخلي للمصرف وكذلك الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٣) وتطبيق معايير الحوكمة، ونشاط مراقب الامتثال الشرعي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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

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

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

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

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

١٥) اعداد تقرير سنوي حول نسب انجاز خطة التدريب السنوية الخاصة بالمصرف .

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ١٧) اعداد جدول مراحل تنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بالمصرف للسنوات (٢٠٢٤, ٢٠٢٥, ٢٠٢٦) بشكل دوري.
 - ١٨) اعداد تقرير سنوي عن محاضر اجتماعات مجلس الإدارة يبين فيه عدد اجتماعات المجلس وكافة تفاصيل الاجتماعات خلال السنة بشكل تفصيلي وكالاتي: (رقم وتاريخ المحضر، موضوع المحضر ومتضمناته، توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، توصيات مجلس الإدارة، إجراءات المحضر).
 - ١٩) اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب ان تتبع والتأكيد على ضرورة الالتزام بها من قبل الموظفين بشكل عام والموظفين الجدد بشكل خاص.
 - ٢٠) اعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل التي لم يتم تغطيتها سابقاً، وبالتعاون مع أقسام المصرف.
 - ٢١) تنظيم النشاطات والخدمات المصرفية بما يقابلها من متطلبات قانونية والتعليمات المتعلقة بها.
 - ٢٢) الاطلاع على عدد الحسابات المحدثة ونسبتها من عدد الحسابات الكلي.
 - ٢٣) تم التأكد من منح مراقب الامتثال الشرعي الصلاحية الكاملة في الوصول لكافة المعلومات والسجلات والمستندات لتسهيل تنفيذ مهامه.
 - ٢٤) التنسيق مع القسم القانوني للتأكد من مستوى التزام المصرف من خلال تعاقده المصرفية والإدارية.
 - ٢٥) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
 - ٢٦) التزام شعبة فاتكا لمراقبة (الامتثال الضريبي الأمريكي) من خلال التقرير المرفوع من قبل الشعبة الى هيئة الضرائب الامريكية (IRS) في المواعيد المحددة.
 - ٢٧) اعداد تقرير بصورة فصلية من قبل شعبة فاتكا متضمن تدقيق استمارة فاتكا الخاصة بزبائن المصرف.
 - ٢٨) اعداد سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (قانون فاتكا) وسياسة ضمان الجودة والامتثال الخاصة بالمصرف.
 - ٢٩) اعداد الخطة الخاصة بتوفير البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة .
- ثالثاً: - قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب: تم التأكد من:**
- ١) رفع التقرير الفصلي واستمارة التقييم الفصلية الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والبنك المركزي العراقي وحسب الضوابط والتعليمات الخاصة بالقسم.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

- إجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي هي عرضة لها.
- تحديث السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية والأنظمة تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وموائمتها مع قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واللوائح التنفيذية الصادرة بموجبه، وتحديد الإجراءات اللازمة لمنع استغلال وسائل الدفع الالكترونية في عمليات غسل الاموال.
- تحديث إجراءات العناية الواجبة وتطبيقها في المصرف.
- ٥) تنفيذ خطة عمل القسم واجراء الزيارات الميدانية لفروع المصرف.
- ٦) الاطلاع على التقارير الدورية من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تبين الموقف الشهري وحجم التعاملات المالية لزيائن المصرف.
- ٧) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.

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

٩) متابعة الأنظمة الخاصة بالمصرف والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي القائمة المحلية الخاصة بالـ (BLACK LIST) القوائم الدولية ذات الأصول الأجنبية الـ (OFAC) وقائمة الـ (World Check) والتي تحتوي على قائمة السياسيين وأصحاب المناصب العليا (PEPS) ونظام الـ (AML) الذي من خلاله يتم متابعة الحركات اليومية للزيائن ومعالجة كافة التنبيهات في النظام من قبل المخولين ونظام الـ (FANSCAN) ونظام الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم الأربعة التالية المحظورة دولياً الـ يمتلك المصرف نظام



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

الـ (FIRCO) للبحث عن أسماء المشتبه بهم ضمن القوائم التالية المحضورة دولياً (HMT-) LIST, OFAC-NS, EUS, EU-CTRY, UNOM, HMTS, HMT-CTRY, EU-CTRY, UN-LIST الخاص (LIST BOE- LIST, OFAC- LIST, OFAC-CTRY, UN-LIST) بالحوالات المصرفية الخارجية وقوائم تجميد أموال الإرهابيين،

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

• CTR تقرير المعاملات اليومية.

• STR تقرير الاشتباه .

• TFR تقرير تمويل الإرهاب.

• AIF تقرير تبادل المعلومات.

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

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

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ١٤) إدراج أسماء المحظورين أو رفعها من القائمة السوداء من خلال الكتب الواردة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية والجهات الرسمية الأخرى.
- ١٥) يرتبط عمل موظف الارتباط في فروع المصرف مع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويكون عمله في حدود مهام مراقب الامتثال ومتابعة إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعدم قيامه بإجراءات تنفيذية، وتم توسيع صلاحيته بزيادة استخدامه نظام (AML) في حدود مهام مراقب الامتثال ومتابعته وعدم قيامه بإجراءات تنفيذية.
- ١٦) تم اعداد الخطة التدريبية والسياسات والإجراءات الخاصة بتطوير جوانب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف وفروعه وان الهدف من هذا الخطة هو الارتقاء بمؤهلات الكوادر البشرية للمصرف وفهم موظفي المصرف حول المتطلبات الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال اطلاع المشاركين على المعايير الدولية والاطر القانونية المتبعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ١٩- اجراء تقييم ذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف لسنة ٢٠٢٤.

رابعاً: - قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- ١) ان مسؤولية قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي يتم من خلال وضع سياسات وإجراءات القسم وميثاق التدقيق الداخلي وبرامج التدقيق المبنية على المخاطر حيث يتم تقديم التقارير الدورية عن مدى فاعلية وملامحة أنظمة الضبط وعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٢) ضمان وتعزيز استقلالية القسم وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- ٣) تم التأكد من إطار عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ونسب انجاز خطة وبرامج التدقيق المبنية على تقييم المخاطر ومتابعة التحديثات عليها والالتزام بتنفيذ بنودها والتي تستند على الملاحظة الميدانية حسب الجدول الزمني للزيارات الميدانية.
- ٤) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بصورة سنوية للوقوف على مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٥) اطلعت اللجنة على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي (التقارير الفصلية، التقارير الخاصة بالميزانية الفصلية) والتوصيات المذكورة فيها ومتابعة معالجتها.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- ٦) تحققت اللجنة من العدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وكذلك التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمن استقلاليتهم.
- ٧) التدقيق المستقل من قبل القسم لاختبار مدى فاعلية كافة سياسات وإجراءات المصرف ومدى تطبيقها.
- ٨) التحقق من ان قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي خاضع للأشراف المباشر من قبل هيئة الرقابة الشرعية وان ترفع التقارير الى رئيس الهيئة ونسخة منه الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٩) التأكد من اشراك موظفي القسم بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية لتنمية وتعزيز مهارتهم.
- ١٠) تقرير نصف سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للتحقق من فعالية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل والالتزام به واجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ١١) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال المتضمن تقييم الإدارة التنفيذية استنادا الى مؤشرات الأداء الرئيسية (Key Performance Indicator) المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- ١٢) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ استراتيجية ادارة مخاطر السيولة.
- ١٣) تقرير سنوي وبالتنسيق مع قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمراقبة تنفيذ الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر.
- ١٤) تقرير فصلي خاص بالنموذج الذي تم اعتماده من قبل البنك المركزي العراقي لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي للمصارف الاسلامية.
- ١٥) اعداد ملحق خطة عمل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي يتضمن الية عمل لمتابعة أداء الشركات الشقيقة واعداد تقرير فصلي لمتابعة أداء الشركات الشقيقة.
- ١٦) تقرير شهري لمراقبة حركة ارصدة النقد داخل المصرف وخارجه.
- ١٧) تقرير سنوي للمصاريف التشغيلية في المصرف.
- ٢٨) تقرير حول البيانات المالية للسنة المنتهية.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

- خامساً: - علاقة اللجنة بقسم المحاسبة والمالية: تم التدقيق والموافقة من:
- ١) كافة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
 - ٢) اعداد قائمة احتساب نسبة تغطية السيولة الـ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر الـ (NSFR).
 - ٣) اعداد قائمة مناقلة السيولة النقدية بين المصارف.
 - ٤) احتساب سلم الاستحقاق بصورة فصلية.
 - ٥) اعداد كشوفات ارصدة الحسابات (المطابقات).
 - ٦) اعداد التقارير المالية الآتية: (البيان الشهري، ميزان المراجعة التجميعي، ميزان المراجعة التفصيلي، قائمة أكبر عشر مودعين، قائمة أكبر عشرين مقترض، قائمة بمساهمي المصرف، قائمة الفئات النقدية بالدينار، قائمة الفئات النقدية بالدولار المقيم بالدينار، قائمة احتساب السيولة النقدية، كفاية رأس المال، ملحق بالموازنات، ميزان أربع أسابيع، كشف الدخل وبصورة فصلية، تقارير سوق العراق للأوراق المالية وبصورة فصلية).
 - ٧) اعداد سجل الموجودات الثابتة بشكل دوري ومن ثم احتساب الاندثار السنوي في نهاية السنة المالية.
 - ٨) اعداد التقرير الخاص بالبيانات المالية الهيكلية والاحترازية (PSIFI).
 - ٩) مطابقة حساب نوع (٢١٦) الخاص بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية وبصورة شهرية.
 - ١٠) اعداد قائمة الاحتياطي الإلزامي (دينار، دولار) وحسب الجدول المخصص للاحتياطي من البنك المركزي والذي يكون في الأسبوع الأخير من الشهر.
 - ١١) اعداد جدول شهري لاحتساب مبالغ الضمان على الودائع.
 - ١٢) اعداد الموازنات الشهرية والفصلية بما ينسجم ويتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وجميع المعايير الدولية ذات العلاقة مثل معايير بازل للبيانات المالية، وكذلك الموازنات الشهرية الإسلامية.
 - ١٣) اعداد البيانات الهيكلية الاحترازية .
- سادساً: - الدائرة الدولية: التأكد من تطبيق:
- ١) سياسات وإجراءات عمل الدائرة الدولية والتي تختص بعمل جميع أقسام الدائرة وحسب متطلبات وضوابط البنك المركزي العراقي.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

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

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

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

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

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

سابعاً: - المعايير الدولية:

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

٢) رفع تقارير دورية من قبل اللجنة المشكلة بموجب الامر الإداري المرقم (١٣٠٩/٤/١٠٠٠٠ في ٢٢/٩/٢٠٢٢) الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، لجنة لتطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9) وكذلك معيار المحاسبة المالية للمصارف الإسلامية (FAS٢٥) في المصرف.

ثامناً: - مركز التدريب والتطوير والمصرفي:

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



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الإدارة العامة

٢) اعداد الخطة التدريبية لعام (٢٠٢٥) والمعدة من قبل مركز التدريب والتطوير وقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في المصرف.

تاسعاً: قسم الشمول المالي :

تم اجراء تحديث على الهيكل التنظيمي الخاص بالمصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (٢٨٩/٤/٩ في ٢٠٢٤/٦/١٢) ودمج التشكيلين السابقين (قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور) و (شعبة الشمول المالي) ليصبح قسم الشمول المالي ويتألف من الشعب (شعبة التوعية المصرفية / شعبة حماية الجمهور/ شعبة الشمول المالي الرقمي / شعبة التسويق المصرفي / موظف الارتباط)، وتم انجاز كافة المتطلبات الخاصة بالقسم.

تاسعاً: - اعمال أخرى:

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

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

٣) عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام (٢٠٢٤) هي (٣٧) اجتماع.

٤) مناقشة تحديث النظام الداخلي (الهيكل التنظيمي) الخاص بالمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديها وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف.

٥) رفع تقارير فصلية الى مجلس الإدارة تتضمن اعمال اللجنة.

٦) استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة.

٧) لدى اللجنة إجراءات تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية او اية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف.

٨) الاطلاع على استمارة تقييم المنتج الخاصة بزبائن المصرف وكذلك الجدول التحليلي الخاص باستمارة الاستبيان لرضا العملاء.

٩) مناقشة تحديث سياسة الاحتياطي المصرفي.

١٠) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.



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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabidh Islamic Bank For Finance & Investment

الادارة العامة

(١١) مناقشة تقارير السيولة النقدية.
(١٢) ناقشت اللجنة استقالة كلاً من الانسة (شهلاء إسماعيل إبراهيم / مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) و السيد (احمد فؤاد طه / معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) وتم توفير البدائل لشغل المناصب المذكورة انفاً.

مع التقدير ...

طارق إبراهيم إسماعيل

نائب رئيس مجلس ادارة

(رئيساً)

نورهان جمعة مطر

عضو مجلس ادارة

(عضواً)

زينة حسام عزت

عضو مجلس ادارة

(عضواً)

رفل نشأت عباس

(مقرر اللجنة)



مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار

Al-Qabedh Islamic Finance and Investment Bank

٢٠٢٤

المقدمة

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

يستعرض تقرير الاستدامة لسنة ٢٠٢٤ تبني مصرفنا للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والذي يشكل أساس خطواتنا للنهوض بواقع الاستدامة واهميتها في كافة المجالات ومحاوله إيصال مفهوم الاستدامة والجوانب الإيجابية منها الى أكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع، وامتثالاً لتوجيهات الإفصاح الخاصة بالعوامل البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

الفترة المشمولة بالتقرير:

يتضمن هذا التقرير أداء المصرف في مجال الاستدامة للفترة من (٢٠٢٤/١/١) ولغاية (٢٠٢٤/١٢/٣١)، وفيما يتعلق بالقسم الأكبر من المعلومات الكمية سيتم تقديم بيانات عن السنوات الثلاث الأخيرة من التقرير (٢٠٢٢، ٢٠٢٣، ٢٠٢٤) لإتاحة إمكانية إجراء مقارنات وتحليل صائب وسليم.

نظرة عامة على أداء الجانب الاستدامة:

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

الجوانب الاقتصادية لعمل المصرف

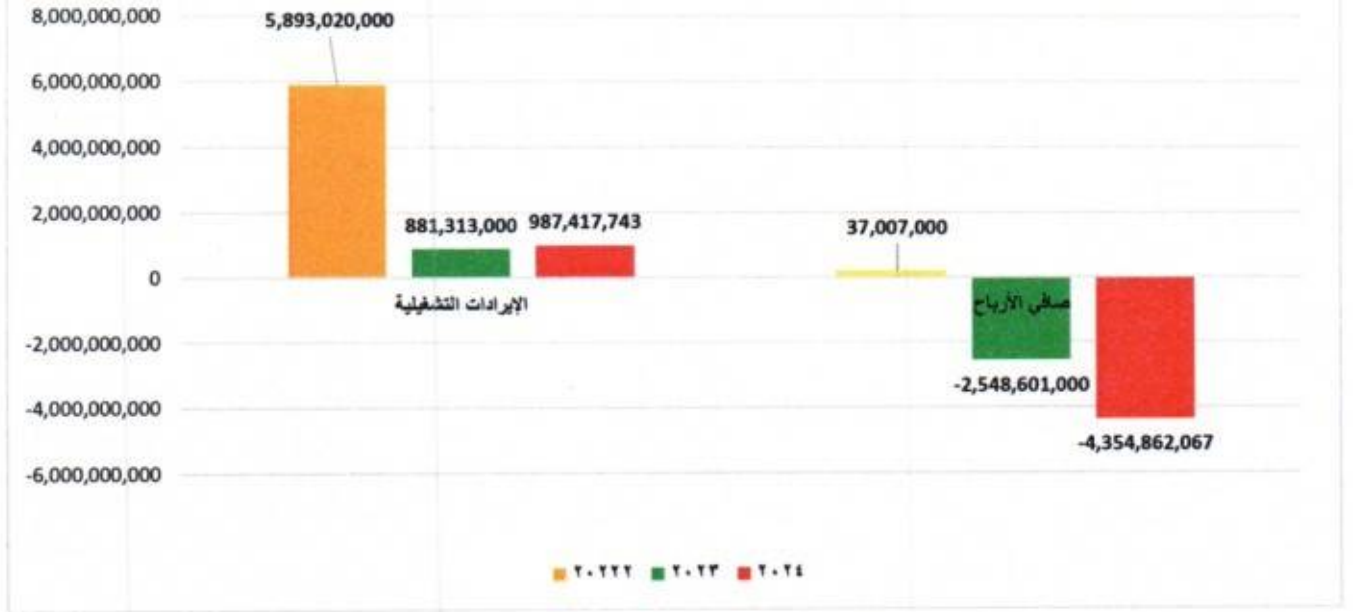
نظرة عامة على أداء الجانب الاقتصادي

الوصف / السنة	2022	2023	2024
الإيرادات التشغيلية للمصرف	5,893,020,000	881,313,000	987,417,743
صافي الأرباح	37,007,000	(2,548,601,000)	(4,354,862,067)

أداء الجانب الاقتصادي المتعلق بالاستدامة

أنواع المنتجات/ الخدمات التي تلي معايير الأنشطة التجارية المستدامة	مشاريع نظيفة بينا. -طاقة متجددة نظيفة	مشاريع نظيفة بينا. -طاقة متجددة نظيفة	مشاريع نظيفة بينا. -طاقة متجددة نظيفة
قيمة المنتجات / الخدمات التي تلي معايير الأنشطة التجارية المستدامة	190 مليار د.ع	190 مليار د.ع	190 مليار د.ع
النسبة المئوية من اجمالي محفظة أنشطة الاعمال التجارية المستدامة الى اجمالي المحفظة	42.5 %	99 %	99 %

الجوانب الاقتصادية



الملف الشخصي

من نحن:

تأسس مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار في سنة ٢٠١٧، يقع موقعنا الرئيسي في بغداد / الشيخ عمر، ونعمل أيضاً في مناطق أخرى من بغداد وتحديداً الكرادة / ساحة الواثق عن طريق فرعنا هناك، يلتزم المصرف بالقوانين العراقية وقوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي، يعمل المصرف منذ (٨) سنوات ويقدم خدماته في مجال التمويل والاستثمار من خلال الخدمات والمنتجات التي سيتم ذكرها لاحقاً في هذا التقرير.

يختص مصرفنا بأعمال التمويل والاستثمار الإسلامية ما يكرس مكانتنا المهمة في مجال القطاع المصرفي في العراق، وبفضل التقنيات التكنولوجية التي نعتمدها أصبح العمل المصرفي متطوراً للغاية لدينا ويظهر التميز التشغيلي والجودة الاستثنائية والخبرة الجيدة لموظفينا وعلماً، يعمل فريقنا في مقر مجهز تجهيزاً إلكترونياً ممتازاً ويتضمن العمل إقامة ورش عمل ودورات تدريبية متعددة التخصصات وأقسام إدارية تحظى بدعم متكامل، يستلهم مصرفنا روحية في تقديم الخدمات المميزة من خلال مبادئ الأعمال التي نعتمدها والتي تشكل أساس التزامنا بأن نكون شريكاً أساسياً في تنمية اقتصاد بلدنا العراق، يحرص مصرفنا على العمل وفق مبدأ الاستدامة من خلال حرصه على تطبيق المعايير البنائية والاجتماعية والحوكمة.



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



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



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



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



نلعب دورًا فاعلاً في مجتمعنا ونساهم في
عافيته عبر نهج مسؤول واخلاقي



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

رؤيتنا

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

قيمنا



المسؤولية



العمل الجماعي



التميز



النزاهة



الالتزام

اجمالي الأصول و اجمالي المطلوبات في المصرف د.ع

2024	2023	2022	البيان
459,808,549,950	445,006,077,000	441,625,431,000	اجمالي الأصول
459,808,549,950	445,006,077,000	441,625,431,000	اجمالي المطلوبات

اجمالي الأصول و اجمالي المطلوبات



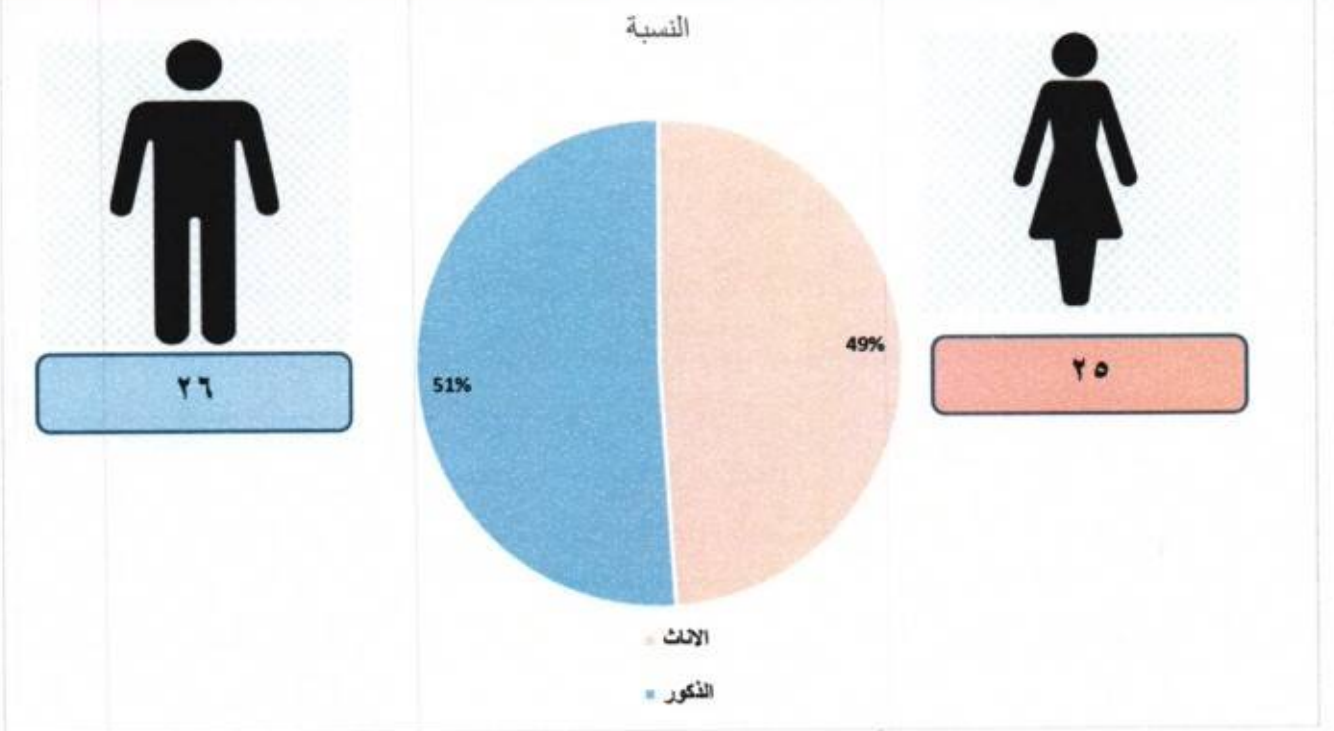
موظفونا

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

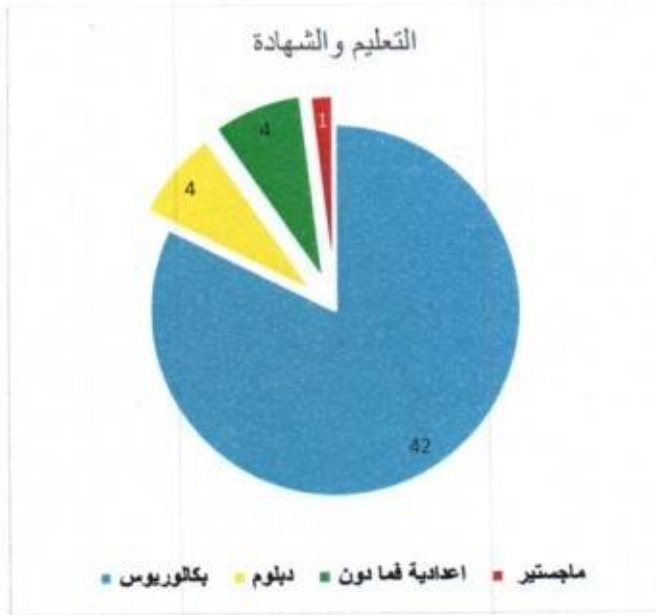
توظيف ذو قيمة

ينصب تركيز قسم ادارة الموارد البشرية لدينا على ضمان التوظيف المتماسك والمجزي، ونحن نسعى باستمرار لتعزيز قدراتنا لضمان اجتذاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، مع تحسين القيمة المقترحة باستمرار لترسيخ أنفسنا كمصرف يوفر فرص عمل تنافسية، وفي العام 2024 شملت القوى العاملة لدينا ما مجموعه (51) موظفاً، موزعين بين عاملين بعقود مؤقتة ودائمة، وجميعهم يعملون بدوام كامل:

عدد الموظفين مصنف على أساس الجنس لسنة ٢٠٢٤



عدد الموظفين مصنف على أساس الوظيفة / التعليم والشهادة لسنة ٢٠٢٤



حوكمة الاستدامة

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

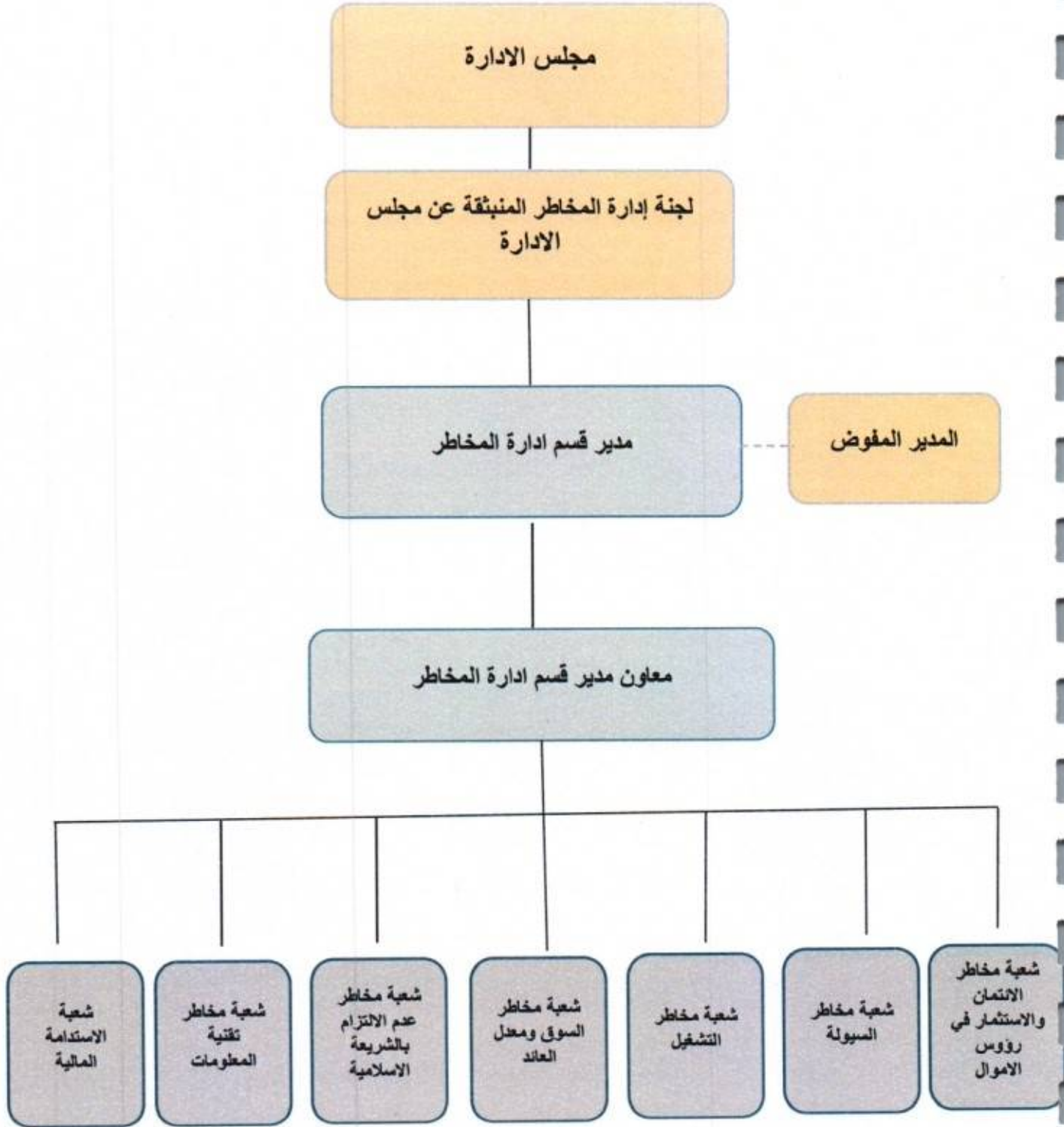
نبذة مختصرة عن إجراءات إدارة المخاطر في تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر ضمن سياسات واستراتيجيات قسم إدارة المخاطر

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

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

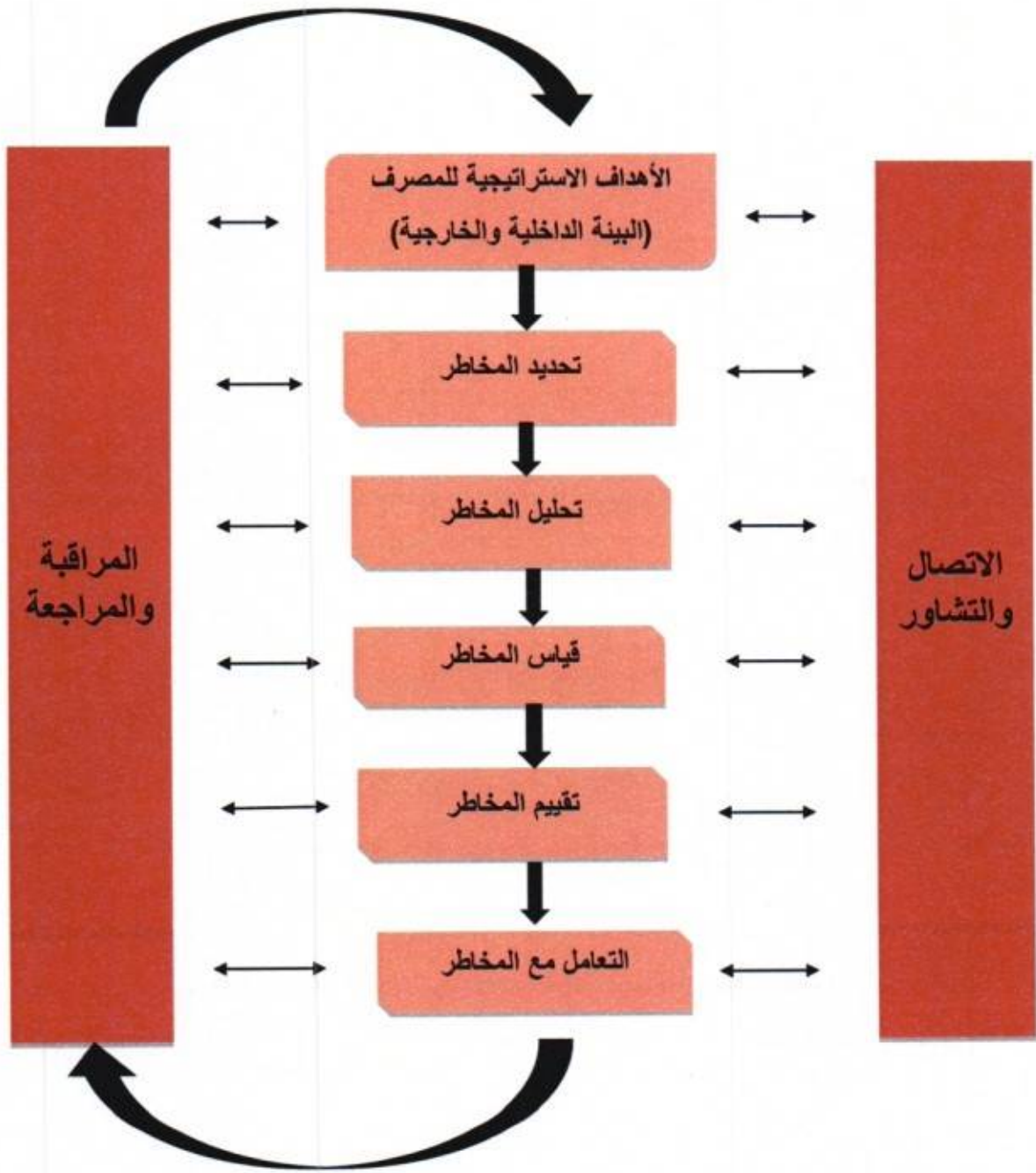
تصنيف أثر الخطر والمخاطر المقبولة (Risk Appetite) للمخاطر البيئية والاجتماعي

نوع المخاطر	منخفض جدا	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جدا
المالية	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ولغاية (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١) دينار ولغاية (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١) دينار ولغاية (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١) دينار ولغاية (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.	اثر يؤدي الى خسارة مالية بنسبة (٠,٠٠٠٠١٦) من راس مال المصرف واحتياطياته السليمة وبمبلغ من (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١) دينار ولغاية (٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار.
التشغيلية	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (٦ ساعات).	-اثر لا يؤدي الى أي تغيير في الإجراءات. خلل في وحدة عمل واحدة دون توقفها. فقدان مستمر للنظام لمدة (ساعة).
الصحة والأمان	بدون إصابة او إصابة شخصية طفيفة يلزم اجراء الإسعافات الأولية ولكن لا يوجد هدر للوقت	جرح طفيف ، علاج طبي وهدر بعض الايام	الإصابة ويحتمل دخول المستشفى وهدر الكثير من الأيام	وفاة واحدة او مرض طويل الاجل واصابات خطيرة ومتعددة	حالات وفاة او عجز دائم
السمعة	احداث لا تؤدي الى اهتزاز ثقة أي طرف داخلي او خارجي	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لجهتين من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) .	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لجهتين من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي) .	احداث تؤدي الى اهتزاز ثقة لثلاث جهات من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)	احداث تؤدي الى فقدان ثقة كامل لجهة واحدة من الأطراف المحلية ذات العلاقة (حكومة، جمهور، جهاز مصرفي)
الاستراتيجية	الاحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٪ولغاية٥٪)	الاحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١٪ولغاية١٥٪)	الاحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١١٪ولغاية١٥٪)	الاحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (١٦٪ ولغاية ٢٠٪)	الاحراف عن تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنسبة من (٢١٪ فما فوق)



الاطار العام لإدارة المخاطر

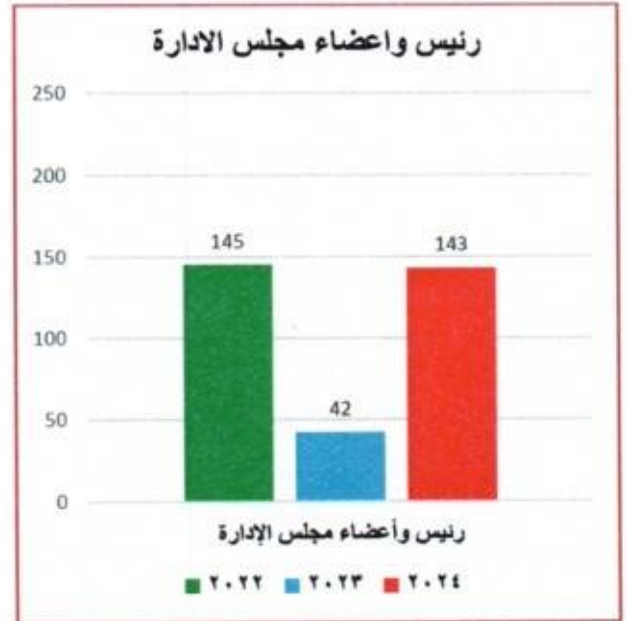
هي مجموعة من الخطوات المرتبة والمنسقة والمعتمدة على أفضل الأساليب والممارسات الدولية وبما يضمن سلامة وحسن أداء عملية إدارة المخاطر في المصرف وحسب المعيار الدولي (COSO) (لجنة المنظمات الراعية للجنة تريدواي) وكالاتي: -



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

ت	البيان	عدد الساعات التدريبية		
		2024	2023	2022
١	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	(143) ساعة	(42) ساعة	(145) ساعة
٢	مدراء ومعاوني وموظفي المصرف	(2,643) ساعة	(421) ساعة	(4,118) ساعة

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



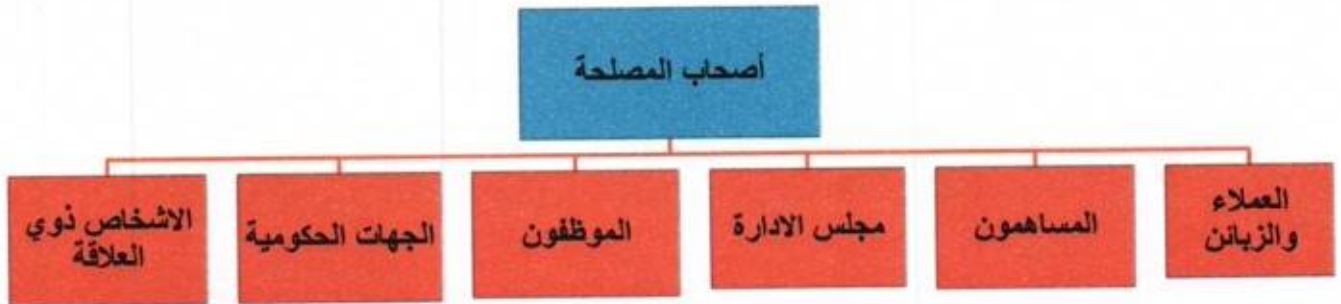
مشاركة أصحاب المصلحة لبناء ثقافة الاستدامة

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

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

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

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



الأداء الاقتصادي

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

الوصف / السنة	2022	2023	2024
اجمالي الأصول	441,625,431,770	445,006,077,000	459,808,549,950
الأصول المنتجة	190,628,757,688	190,444,326,497	446,493,531,000
الائتمان / التمويل النقدي	190,628,757,688	190,450,851,481	446,493,531,000
الإيرادات	5,893,020,176	881,313,535	987,417,743
المصاريف	5,492,078,694	3,429,915,419	5,342,279,810
صافي الربح	37,007,350	(2,548,601,884)	(4,354,862,067)

الأداء بالموشرات (%) نسبة مئوية

الحد الأدنى لنسبة كفاية راس المال	2022	2023	2024
الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة والأصول غير المنتجة	0	0	0
الأصول غير المنتجة الى اجمالي الأصول المنتجة	0	0	0
انخفاض قيمة الأصول المالية مقابل الأصول الإنتاجية	0	0	0
اجمالي القروض المتعثرة	0	6,524,984	0
صافي القروض المتعثرة	0	6,524,984	0
العائد على الأصول	—	—	—
العائد على حقوق الملكية	—	—	—
صافي هامش العائد	—	—	—
نسبة الكفاءة	—	—	—
نسبة الائتمان الى الودائع	—	10123%	23961%

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

جمع التبرعات	2022	2023	2024
توزيع الاموال	—	—	—

اجمالي الأصول المنتجة لأنشطة الاعمال المستدامة

اجمالي الائتمان/التمويل لأنشطة الاعمال المستدامة	2022	2023	2024
اجمالي الأنشطة الائتمانية/التمويلية غير المستدامة	190,000,000,000	190,000,000,000	190,000,000,000
	322,000,000	451,000,000	256,439,513,000

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

نهج الأهمية النسبية:

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

تأثير الأعمال:

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

المواضيع ذات الأهمية النسبية لأعمال مصرف القابض الإسلامي

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

تأثيرنا في مجال الاستدامة

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

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

ازدهار الاعمال

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

حماية البيئة

- الاستخدام الفعال للطاقة
- التمويل المستدام
- إدارة النفايات

رعاية الناس والمجتمع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأنشطة المتعلقة بتمكين المجتمع ودعم الاعمال الأساسية للمصرف

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

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

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

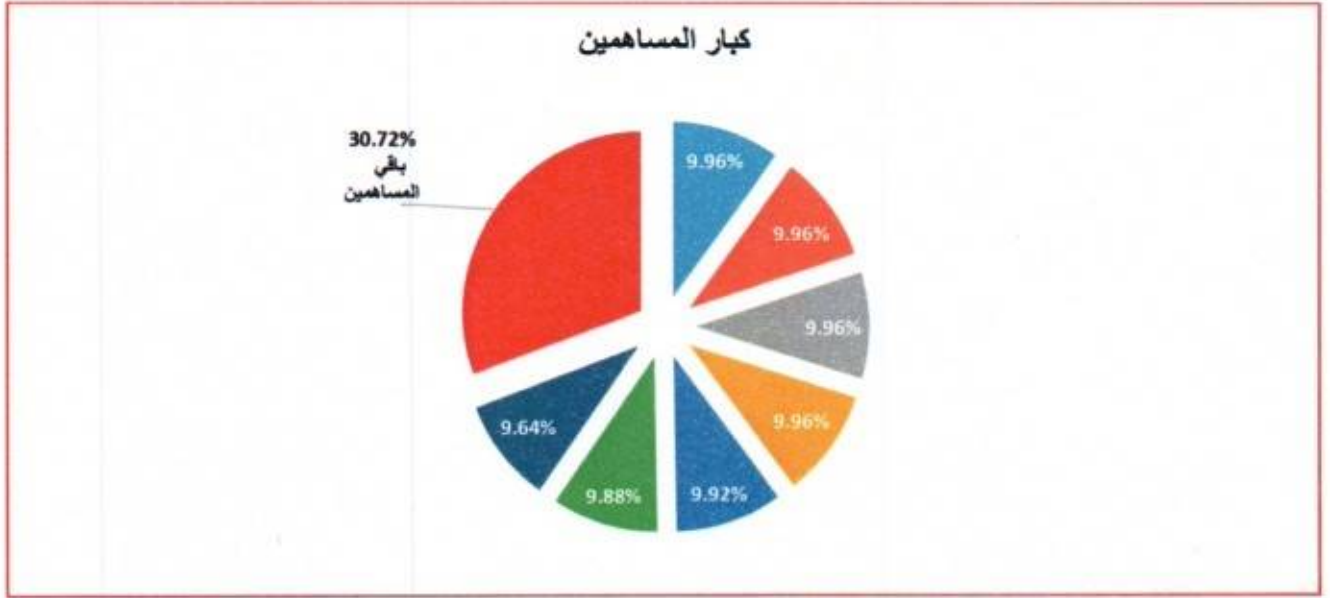
الاداء البيئي للمصرف

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

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

المساهمون

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



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

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

الحوكمة القوية وأخلاقيات العمل

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

مبادئ مكافحة الفساد

إن مبادئ مكافحة الاحتيال والفساد موضحة في سياسة وإجراءات مكافحة الاحتيال الخاصة بمصرفنا، ونحن ندرك أن أي حالة احتيال قد تسبب ضررًا ماليًا، بالإضافة إلى إضرارها بسمعة مصرفنا، ونحن ملتزمون بعدم التسامح مطلقًا مع أي نوع من عدم الاستقامة، كذلك نؤمن بأن مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار يتمتع بضوابط داخلية قوية لمنع الاحتيال وسوء السلوك ورصدهما، وتم تطوير هذه السياسة لتوفير التوجيهات الإجرائية لموظفينا وضمان فهم الجميع لها والالتزام بمبادئها. لقد وضع قسم إدارة المخاطر لائحة تنظيمية وأطار تنظيمي لكافة المخاطر التشغيلية ومن ضمنها تقييم المخاطر المتعلقة بالفساد ووضع الإجراءات الرقابية المناسبة للحد من الآثار في حالة وقوع أي حادث، وفي العام ٢٠٢٤، لم يسجل مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار أي حالات فساد.

هيكل الحوكمة

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

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

أنشطة التمويل المستدامة وتعريفها:

الأنشطة التجارية (المشاريع الصغيرة والمتوسطة):

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

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

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

١- شركة الغد:

الأثر البيئي للمشروع:

المشروع نظيف بيئياً كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يحرص مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار على إرساء وتعزيز ثقافة الاستدامة لموظفي المصرف والبيئة الداخلية والخارجية، كونه أحد المصارف الذي يتمتع بخصوصية فائقة الأهمية ولما له من قيمة استراتيجية واقتصادية ذات تأثير على اقتصاد الدولة ككل، واحد المحاور التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة وتبني معايير الابتكار واعتماد مبادرات الاستدامة وبما يتوافق مع رؤية البنك المركزي العراقي بمستقبل صديق للبيئة واقتصاد أخضر، فقد عمل المصرف على توعية كافة الموظفين بأهمية الاستدامة، بالإضافة الى معرفة اهم المخاطر البيئية والاجتماعية الداخلية والخارجية وطرق مواجهتها ومعالجتها ومعرفة المشاريع الصديقة للبيئة.

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

م/تقرير مراقب الحسابات

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف القابض الاسلامي للتمويل والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ ، والقوائم الدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

أولاً: تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

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

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

٢- معيار الأبلأغ المالي الدولي (IFRS ٩)

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) للسنة السادسة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابة المرقم ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) حيث بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية للتموليات الإسلامية والارصدة لدى المؤسسات المالية والائتمان التعهدي (١٠,٣٥٤,٣٢١,١٢٥) دينار بينما كان في السنة السابقة (١١٨,٣٥٧,٠٩٨) دينار .

ثانياً: الموجودات:

١. ارتفع رصيد اجمالي الموجودات الى (٤٤٣,٦٨٥,٩٦٩,٢٢٤) دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغة (٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢) دينار وبمقدار (٧,٨٨٤,٥٤٧,٨٤٢) دينار ونسبة (١,٨%) .
٢. لم يقم المصرف باحتساب الاندثار السنوي للمباني علماً ان المصرف قام بشراء بناية المصرف خلال شهر كانون الثاني من سنة ٢٠٢٤ .

ثالثاً: النقود:

بلغ رصيد النقود كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢,٥٦٨,٧٧١,٠٩٧) دينار بينما كانت (٧٨,٢٤٥,٤٢٤,٢٧٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ولدينا بصدد ذلك ما يلي:

١. بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (٦٣٥,٨٣٨,٢٦٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بموجب السجلات بينما كان (٤١,١٧٢,٩٢٩,٠١٠) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (٤٠,٥٣٧,٠٩٠,٧٥٠) دينار وهو مطابق لرصيد الجرد.
٢. بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١,٦٠٩,١٤٢,٤٥٧) دينار بينما كان (٣٥,٥٥٨,٩٨٦,٩٥٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي ، وكما يلي:
 - أ. بلغت الحسابات الجارية (١,٢٧٦,١٦٧,٤٢٤) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كانت (٣٥,١٣٠,٦١٠,٤٤٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ .
 - ب. بلغت الودائع الالزامية (٣٣٢,٩٧٥,٠٣٣) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ .
٣. بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات المحلية (٣١٤,١١٤,٩٥٢) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان (١,٥٠٣,٨٣٢,٨٨٢) دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، وبلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (٩,٨٧٢,٨٨٦) دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وهو نفس رصيد السنة السابقة ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقفة لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (١٩٧,٤٥٨) دينار وبذلك بلغ صافي رصيد ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى بمبلغ (٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠) دينار.
٤. أعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (٣).
٥. بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٢٠%) وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٣٠%) كحد ادنى .

رابعاً: التموليات الإسلامية:

- أ- بلغ رصيد التموليات الإسلامية (٤٤٦,٤٩٣,٥٣١,٢٢٧) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان رصيدها (١٩٠,٤٥٠,٨٥١,٤٨١) دينار للسنة السابقة بارتفاع مقداره (٢٥٦,٠٤٢,٦٧٩,٧٤٦) دينار ، ويعود سبب هذا الارتفاع الى بيع المصرف لاستثمارات الاسهم الخاصة بمصرف الشرق الاوسط ومنح المبالغ المتأتية من عملية البيع الى زبائن المصرف ، وان اغلب هذا التمويل ممنوح لشركة الغد المتكامل بمبلغ (١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار وهي مشاركة متناقصة منتهية بالتمليك ممنوح عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي.
- ب- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب للتموليات الإسلامية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١٠,٣٥٤,١٢٣,٦٦٧) دينار حيث تم احتسابه استرشاداً بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي

- العراقي الواردة بكتابه ٤٦٦/٦/٩ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ وكانت نتائج متوافقة مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩ IFRS)، علماً بأن المخصص المحتسب وفق تعليمات رقم (٤) قد بلغ (٤,٠١٤,٠٤٠) دينار.
- ج- بلغت التمويلات الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة مبلغ (١٩١,٨٣٠,٣٩١) دينار والمبالغ الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي لتمويل المشروعات الأكثر من (١) مليار دينار بلغت (١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار متمثلة بالمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك.
- د- بلغت التمويلات الممنوحة عن طريق اموال المصرف (٢٥٦,٣٠١,٧٠٠,٨٣٦) دينار عراقي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- هـ- ان اغلب الضمانات المستحصلة من الزبائن مقابل التمويلات الاسلامية ضعيفة تتمثل بـ (صك وكمبيالة وكفالة شخصية) نوصي باخذ ضمانات رصينة.
- و- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى حجم الودائع بعد استبعاد تمويلات البنك المركزي (١٣٢,٥٤٤)٪ كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

خامساً: الاستثمارات :

- ١- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار بينما كان (١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠) دينار في السنة السابقة ولدينا على ذلك ما يلي :
- أ- قام المصرف خلال سنة ٢٠٢١ بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي بمقدار (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم وبكلفة اجمالية بلغت (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠) دينار ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء بموجب كتابه المرقم ١٦١١٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٨/١٨ ، وقد تضمن كتاب البنك المركزي العراقي على عدم استلام اية ارباح متحققة من ايرادات القروض أو اية ايرادات متأتية من عمليات مصرفية تجارية ربوية يحققها مصرف المستثمر به وانما فقط الارباح المتأتية ضمن احكام الشريعة الاسلامية وخلال سنة ٢٠٢٤ قام المصرف ببيع هذه الاستثمارات المتمثلة باسهم مصرف الشرق الاوسط ونفس سعر الشراء البالغ (٢,٧) دينار للسهم الواحد.
- ب- قام المصرف بتحويل مخصص الاستثمارات البالغ (٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠) دينار الى حساب مخصص التمويلات الاسلامية نتيجة لبيع الاستثمارات الخاصة بمصرف الشرق الاوسط خلال سنة ٢٠٢٤.
- ٢- يمثل رصيد الاستثمارات البالغ (١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠) استثمار المصرف في شركتي (ضمان الودائع ، التكافل الوطنية)
- ٣- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٠,٥٥)٪ في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤.

سادساً: ايداعات الزبائن والودائع الادخارات :

بلغ رصيد حساب ودائع العملاء (١٩٣,٣٧٠,٨٧٥) دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ بينما كان (٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨) دينار في السنة السابقة وبانخفاض مقداره (١٦,٠٢٨,٥٦٣) دينار عن السنة السابقة نوصي المصرف باتباع سياسة جذب الزبائن وزيادة مخزراتهم حيث ان موضوع ودائع العملاء هو النشاط الاساسي التي تركز عليه العمليات المصرفية.

سابعاً: مطلوبات الاخرى :

- ١- بلغ رصيد المطلوبات الاخرى كما في ٣١/كانون الاول /٢٠٢٤ (١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٨) دينار وان معظم هذا الرصيد متمثل في رصيدي ايرادات مستلمة مقدماً البالغ (١٢,٤٨٠,٩٠٢,٩١٥) دينار والناتج عن المنح الحاصل في التمويلات الاسلامية خلال سنة ٢٠٢٤ ، ورصيد رسوم الطوابع المالية حيث بلغ رصيدها في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (١,٦٥٦,٠٦٨,١٨٨) دينار مما يتطلب على المصرف تسديد هذه الالتزامات.
- ٢- بلغ رصيد حساب تقلبات سعر صرف الدولار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ (٣١١,٠٧٢,٢٠٤) دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة وهو ناتج عن عدة عمليات نتيجة تغيير سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي في السنوات السابقة.

ثامناً: قروض طويلة الاجل :

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٤ (١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨) دينار بينما كان في السنة السابقة (١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤) دينار وبانخفاض بمقدار (٢٠٥,٢٦٣,١٥٦) دينار وان اغلب هذا الرصيد هو لمنح مشاركة منتهية بالتملك عن طريق مبادرة البنك المركزي الى (شركة الغد المتكامل للتجارة العامة والحديد والصلب والصناعات المعدنية - محدودة المسؤولية) .

تاسعاً: نتائج نشاط المصرف:

بلغت نتائج نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠٢٤ خسارة مقدارها (٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧) دينار مقارناً بخسارة السنة السابقة البالغ (٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩) دينار ونبين ادناه الايضاحات التالية:-
١- بلغت ايرادات المصرف الكلية (٩٨٧,٤١٧,٧٤٣) دينار خلال سنة ٢٠٢٤ بينما كانت (٨٨١,٣١٣,٥٣٥) دينار في السنة السابقة بنسبة ارتفاع مقدارها (١٢) %.
٢- بلغ اجمالي المصاريف خلال سنة ٢٠٢٤ (٥,٣٤٢,٢٧٩,٨١٠) دينار بينما كانت في السنة السابقة (٣,٤٧٨,١٦٧,٤٦٤) دينار بنسبة ارتفاع مقدارها (٥٣) % دينار.

عاشراً: نظام الضبط الداخلي للمصرف:

ضعف المرونة التشغيلية في الاقسام الرقابية للمصرف مما يتطلب عدم حصر الكادر الوظيفي العامل في الاقسام الرقابية وهو ما قد يعيق قدرة المصرف على التكيف السريع مع التغيرات او الطوارئ، بالرغم من ان المصرف يمتلك أنظمة وموارد بشرية يتطلب تطويرها وازضافة عناصر ذات خبرة وكفاءة عالية بحيث يتمتع بالقدرة على التحرك بمرونة داخل الهيكل التنظيمي وتوزيع الكوادر حسب الحاجة. كذلك عدم امتلاك مدراء الاقسام الرقابية على اي شهادة مهنية مثل (CPA , CMA , CIA) .

احدى عشر: مراقب الامتثال الشرعي:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
 - أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
- ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف من خلال متابعة اجراءات القسم المعني بالملاحظات والعمل على تنفيذ الاجراءات التصحيحية المطلوبة وكذلك المتابعة من خلال التقرير الفصلي المرسل الى البنك المركزي العراقي.
- ج- يمتلك القسم خطة عمل وجدول الزيارات الميدانية لكافة اقسام وفروع المصرف مصادق عليها من قبل مجلس الادارة.
- د- يعمل قسم الامتثال على متابعة عمليات الفروع لمعرفة عدد الحسابات المحدثة ونسبتها من عدد الحسابات الكلي بشكل فصلي ورفع موقف بذلك الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة لمعرفة مدى تطبيق سياسات العمليات الخاصة بال(KYC).
- هـ- ايد لنا قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال بمذكرته المرقمة ٤٠/٥/١٠٠٠٠ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٣ بعدم وجود معاملات او احداث غير مألوفة او غير متوقعة والتي لها اثر في تحديد مخاطر الخطأ الجوهري بسبب الغش.

اثني عشر: ادارة المخاطر:

- أ- يمتلك المصرف سياسة مكافحة الاحتيال والابلاغ عم المخالفات مصادقة من قبل مجلس الادارة تتضمن معلومات رئيسية تساعد على معرفة الحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ.

ب- بلغت اجمالي الخسائر الناشئة عن المخاطر التشغيلية (الغرامات المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي والمقيدة عبر نظام RTGS) التي تعرض لها المصرف لغاية ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١,٦٦٧,٧٩٠) الف دينار عراقي.

ج- ايد لنا قسم ادارة المخاطر بمذكرته المرقمة ٦٩/٦/١٠٠٠٠ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/١٨ بعد ملاحظة وجود معاملات او احداث غير مالوفة خلال سنة ٢٠٢٤ تسببت بأخطاء جوهرية او اثرت على العمل المصرفي والتقارير المالية.

ثلاثة عشر: مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:

١- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا المؤرخة في ٢٠٢٥/٢/١٧ فقد اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد ١٤٧/٧/١٠٠٠٠ والمؤرخة في ٢٠٢٥/٢/١٩ وكما يلي:

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

• نظام المصرف (Orion) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .

• نظام الابلاغات الالكتروني (goAML) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) .

• نظام البحث والتحري دولياً (World-Check) المجهز من شركة Refinitiv .

• تم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي للمصرف ليقوم بمراقبة النظام المصرفي بصورة مباشرة .

• ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه ٢٥ سيناريو .

• لم يقم المصرف بتفعيل السيناريوهات المعممة من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب البالغ عددها (٨١) سيناريو من قبل الشركة الداعمة للنظام نتيجة عدم قدرة المصرف على تحويل مستحقات الشركة الداعمة للنظام.

• يتم تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية وتلقائية.

• يقوم المصرف بتصنيف العملاء حسب المخاطر مصنفة الى (ضعيف ، متوسط ، مرتفع ، مرتفع جداً) ويمتلك المصرف نظام شامل لتصنيف وادارة المخاطر المرتبطة بغسل الاموال وتمويل الارهاب.

• بلغ مجموع العمليات المالية التي تمت مراجعتها من قبل النظام (١١٤٠) عملية خلال السنة.

٢- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

• مراحل عملية غسل الاموال.

• أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.

• العقوبات التي يتحملها المصرف.

• مبدأ أعرف زبونك KYC.

• اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

اربعة عشر: الدعاوى القانونية:

اعلمنا القسم القانوني بكتابهم المرقم (١٥٥/١١/١٠٠٠٠) بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٦ بعدم وجود اي دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير ومن قبل الغير على المصرف.

خمسة عشر: كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١١٦٪) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤ وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة (١٢٪) .

سنة عشر: الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي حيث كانت مناسبة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق كافة اقسام وفروع المصرف.
- د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدينا على ذلك ما يلي :-
 - باعتقادنا بأن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هم موظفان فقط في سنة ٢٠٢٤ يتمثل بمدير القسم ومعاونيه.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لسنة ٢٠٢٤ (٢٩) دورة داخلية وخارجية .

سبعة عشر: الحوكمة المؤسسية :

- أ- ان المصرف تعاقده مع شركة KBMG في سنة ٢٠٢١ وتم تطوير مشروع بطاقة الاداء لمعايير البنية والاجتماعية والحوكمة في المصرف واعداد كافة السياسات والاجراءات الخاصة بالحوكمة المؤسسية ولم يطرأ اي تحديثات خلال سنة ٢٠٢٤.
- ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق المادة (٢٣) من دليل الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح والشفافية بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة وان مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في تقرير المصرف وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ثمانية عشر: فرضية الاستمرارية :

١. من الفقرة تاسعاً (نتائج نشاط المصرف) نلاحظ وجود عجز في الايرادات وتوقف نشاط المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي وعدم وجود تنوع في النشاط المصرفي وخاصة ايداعات الزبائن ، قد يؤدي ذلك الى عدم قدرة المصرف على الاستمرار في المستقبل المنظور وعليه ونوصي باتخاذ الاجراءات اللازمة لحل هذه المشاكل
٢. من الفقرة ثالثاً (النقود) يلاحظ انخفاض السيولة النقدية للمصرف بنسبة كبيرة حيث بلغت (٢٠٪) وهي اقل من الحد الادنى المحدد من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (٣٠٪) .

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٤

ان المعلومات الاخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٤، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد في هذا الشأن. وفيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية تكمن مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما اذا كانت هذه المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها من خلال عملية التدقيق أو يبدو انها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة. وإذا ما استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به على المعلومات الاخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق، أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة، فإنه يتوجب علينا الإفصاح عن تلك الحقيقة. ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المصرف على العمل كشركة مستمرة، والإفصاح، حيث ما أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملئمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملئمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملئمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بالأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شكك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

محمود رسيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
التدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

بيان (أ)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠	٦	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
١٦٤,٥٩١,٢٠٠,٠٠٠	-	٧	استثمار في شركات زميلة
١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	اجمالي الاستثمارات
١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	٨	تمويلات إسلامية
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	٩	ممتلكات ومعدات
٥١٦,٠٦٢,٨٣٠	-		دفعات مقدمة
٣٢١,٧١٩,٤٨٢	٢١٥,٨٠٢,٢١٨	١٠	موجودات غير ملموسة
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	١١	موجودات أخرى
٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢	٤٤٣,٦٨٥,٩٦٩,٢٢٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	١٩٣,٣٧٠,٨٧٥	١٢	ودائع العملاء
٢,٦٩٠,٧٢٢,١٥١	٢,٦٦٢,١٣٠,٦٠٥	١٣	تخصيصات متنوعة
-	-	١٤	مخصص ضريبة دخل
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	١٥	قرض البنك المركزي العراقي
٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٨	١٦	مطلوبات أخرى
١٩٥,٥١٤,٧٧٧,٥٥٧	٢٠٧,٨٦٦,٣٣٧,٢٦٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	١٨	احتياطي إلزامي
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	١٨	احتياطيات أخرى
١٤٢,٢٢٩,١٧٦	٥٧,٩٩٣,٧٧٨	١٨	أرباح مدورة
(١٠,١٦٧,٨١٤,٥٢٥)	(١٤,٥٥٠,٥٩٠,٩٩٤)	١٨	خسارة مدورة
٢٤٠,٢٨٦,٦٤٣,٨٢٥	٢٣٥,٨١٩,٦٣١,٩٥٨		صافي حقوق الملكية
٤٣٥,٨٠١,٤٢١,٣٨٢	٤٤٣,٦٨٥,٩٦٩,٢٢٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٨٠٣,٨١٧,٨٢٧,٣٩٧	٨٠٣,٨١٧,٨٢٧,٣٩٧	٢٧	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

امير ياسر فاضل
رئيس مجلس الادارة



حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض

رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

لميس رغد عبد عاشور
المحاسب
رقم العضوية / ٤٠١٦٢

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٥/٤/١٤٢ والمؤرخ في ٨/أيار/٢٠٢٥

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركاؤه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

جمهورية العراق
للمحاسبين والمدققين
نصادق على صحة عضوية المحاسب
الاسم: مكيه مكيه
٢٠٢٥/٥/١٤
التدقيق

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

مصرف القابض الإسلامي للتقويم والاستثمار ش.م.خ

بيان (ب-١)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاحات	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
٢٩,٣٤٦,١١٢	٢٦٢,٦٧٤,٢٨٠	١٩	إيرادات التشغيل
(٢,٦٨٠,١٢٠)	(٦,٤٦٤,٣٤٨)	٢٠	إيراد الصيرفة الإسلامية
٣٧٢,٥٧٨	(٥٦,٤٦١)	٢١-أ	إيرادات الرسوم والعمولات ، صافي
٨٣٩,٥٣٩,٢٨٠	٧١٢,٣٩٣,٣٤٠	٢١-ب	صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية
٥,١١٩,٧١٤	١٠,٤٣٠,٠٤٣	٢٢	إيرادات بيع السبائك الذهبية وشهادات الإيداع
٨٧,١٦٩٧,٥٦٤	٩٧٨,٩٧٦,٨٥٤		إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
			صافي إيرادات التشغيل
			المصاريف التشغيلية
(٩٦٠,٢٨١,٥٤٦)	(٨٦٥,١٤٠,٣٣٦)	٢٣	تكاليف الموظفين
(٢,٣١٧,٣٠٠,٧٤٩)	(٣,١٣٩,٠٧٤,٥٠٥)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨,٨٨٩,١٢٠)	(١,١٣٢,٩٩٢,٤٨١)	٢٥	مصاريف العمليات المصرفية
(١٦٢,٠٨٠,٠٧٨)	(١٩٦,٦٣١,٥٩٩)	٢٦	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٤٦٨,٥٥١,٤٩٣)	(٥,٣٣٣,٨٣٨,٩٢١)		اجمالي المصاريف التشغيلية
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)		(خسارة) ربح السنة
			ضريبة الدخل
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)		(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة

حيدر كاظم الانصاري
المدير المفوض



رغد خالد كاظم
مدير قسم المحاسبة والمالية

لميس رغد عبد عاشور
المحاسب
رقم العضوية / ٤٠١٦٢



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

قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ بيان (ب-٢)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)	صافي دخل السنة
-	-	ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة (شطب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	ايرادات شاملة اخرى للسنة مدرجة ضمن حقوق الملكية
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)	اجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للسنة

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المنفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٠,٢٨٦,٤٤٣,٨٢٥	(١٠,١٦٧,٨١٤,٥٢٥)	١٤٢,٢٢٩,١٧٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)	-	-	-	-
(١١٢,١٤٩,٨٠٠)	(٥٦,٧٤٨,٠٠٠)	(٥٥,٤٠١,٨٠٠)	-	-	-
-	٢٨,٨٣٣,٥٩٨	(٢٨,٨٣٣,٥٩٨)	-	-	-
٢٣٥,٨١٩,٦٣١,٩٥٨	(١٤,٥٥٠,٥٩٠,٩٩٤)	٥٧,٩٩٣,٧٧٨	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

اجمالي الدخل الشامل للسنة

التسويات خلال السنة

التنزيلات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تمثل التسويات على حساب القابض المتراكم :

- مبلغ ٣,٣٥٨,٠٠٠ دينار استرجاع أجور دورة تدريبية لسنة ٢٠٢٣.
- مبلغ (٥٨,٧٥٩,٨٠٠) دينار عن دفع أجور مستحقة لشركة بوابة عشتار لسنوات سابقة.
- مبلغ (٥٦,٧٤٨,٠٠٠) دينار دفع مبلغ ضريبة الاستقطاع المباشر لسنة ٢٠٢٣.
- مبلغ (٢٨,٨٣٣,٥٩٨) دينار إطفاء جزء من المعجز المتراكم بنسبة ٢٪ من القابض المتراكم.

المجموع	خسارة مدورة	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المنفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٤٤,١٨٢,٩٤٨,٥٠٤	(٧,٥٧٠,٩٦٠,٥٩٦)	١,٤٤١,٦٧٩,٩٢٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	-	-	-	-
(١,٢٩٩,٤٥٠,٧٥٠)	-	(١,٢٩٩,٤٥٠,٧٥٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٤٠,٢٨٦,٤٤٣,٨٢٥	(١٠,١٦٧,٨١٤,٥٢٥)	١٤٢,٢٢٩,١٧٦	٩٤,٢١٩,٦٢١	٢١٨,٠٠٩,٥٥٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

اجمالي الدخل الشامل للسنة

التسويات خلال السنة

التنزيلات خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

بيان (د)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي		
(٢,٥٩٦,٨٥٣,٩٢٩)	(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)	ب	الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١٦٢,٠٨٠,٠٧٨	١٩٦,٦٣١,٥٩٩	٢٦	استهلاكات واطفاءات
-	١,١٢١,٠٧٢,٤٨١	٢,٨	مخصص التدني للتمويلات الاسلامية
-	-	١٤	تخصيصات متنوعة
-	-	١٤	مخصص الالتزامات التعهدية
-	-	٧	مخصص خسائر متوقعة / نقد خارجي
-	-	١٤	مخصص مخاطر التشغيل
(٢,٤٣٤,٧٧٣,٨٥١)	(٣,٠٣٧,١٥٧,٩٨٧)		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
١٧٧,٩٠٦,٢٠٧	(٢٥٦,٠٤٢,٦٧٩,٧٤٦)	٨	تمويلات إسلامية
٢,٧٩٨,١١٤,٨٠١	(٣٦,٧٤٦,٩٠١)	١١	موجودات أخرى
(١,٢٠٠,١٢٨,١٥٤)	(١٦,٠٢٨,٥٦٣)	١٢	ودائع عملاء
-	-	١٣	تأمينات نقدية
(١١٣,٤٣٠,٩١٦)	١٢,٦٠١,٤٤٢,٩٧٥	١٧	مطلوبات أخرى
١٧٧,٩٠٦,٢٠٧	(٢٤٣,٤٩٤,٠١٢,٢٣٥)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣٦٣,٩٣٤,١٣٢)	-		الضريبة المدفوعة
(١,١٣٦,٢٤٦,٠٤٥)	(٢٤٦,٥٣١,١٧٠,٢٢٢)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
-	١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات
(٢٣٥,٠٧١,٦٥٠)	(٣,٠٢٠,١٣٢,٨٣٠)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
-	-	٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٩,٣٨٢,٥٨٠)	٥١٦,٠٦٢,٨٣٠		مشاريع تحت التنفيذ
(٥٣,٤٣٧,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٠	موجودات غير ملموسة
(٤٦٧,٨٩١,٢٣٠)	١٧١,١٧١,٩٣٠,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤٩,٤٥٠,٧٥٠)	(١١٢,١٤٩,٨٠٠)	ج	التغير في الاحتياطيات
(٢٨٠,٢٦٣,١٥٦)	(٢٠٥,٢٦٣,١٥٦)	١٦	قرض البنك المركزي العراقي
(٣٢٩,٧١٣,٩٠٦)	(٣١٧,٤١٢,٩٥٦)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(١,٩٣٣,٨٥١,١٨١)	(٧٥,٦٧٦,٦٥٣,١٧٨)		الزيادة في النقد وما يعادله
٨٠,١٧٩,٤٧٢,٩١٥	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢,٥٦٨,٩٦٨,٥٥٥	٢٨	النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ معلومات عن المصرف

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

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

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

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

٢. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المشاركة

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

المرابحة

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

الاستصناع

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

الإجارة

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

٢. تعريفات (تتمة)

القرض الحسن

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

١,٣ أسس الإعداد

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

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

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الإنشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات إنشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع / دينار
احتسابه للتمويلات الاسلامية (المربحات)	احتسابه للتمويلات الاسلامية (المربحات)	للائتمان التعهدي / دينار	للارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار	
١٠,٢٥٩,١٢٣,٦٦٧	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٤٥٨	١٠,٣٥٤,٣٢١,١٢٥

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب	التمويلات الاسلامية النقدية (المربحات) / دينار	التمويلات الاسلامية النقدية (المربحات) / دينار	الائتمان التعهدي / دينار	الارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار
احتسابه في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١٠,٢٥٩,١٢٣,٦٦٧	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٤٥٨
ينزل : رصيد الخصص في ٢٠٢٤/١/١	٢٣,١٥٩,٦٤٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩٧,٤٥٨
الاثر الكمي لتطبيق المعيار في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٠,٢٣٥,٩٦٤,٠٢٧	-	-	-

١٠,٢٣٥,٩٦٤,٠٢٧	التغير في التمويلات الاسلامية / المربحات
-	التغير في الاستثمارات / المشاركات
-	التغير في الائتمان التعهدي
-	التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية
١٠,٢٣٥,٩٦٤,٠٢٧	صافي التغير

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفوعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف المساند الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بـدفوعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفوعات المقدمة.
يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

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

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

٣. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٣,٣ استخدام التقديرات

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

مبدأ الاستمرارية

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

الالتزامات الطارئة

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تنفي للتمويلات الإسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

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

المرابحة

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

إيرادات الرسوم والعمولة

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التمويلات الإسلامية

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

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

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

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

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

ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تحطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض، أ. مقاصة الأدوات المالية

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

ب. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تمويلات المتعاملين

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

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

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

قياس القيمة العادلة

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

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التمويلات الائتمانية المعاد التفاوض بشأنها (تتمة)

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

تقييم الضمانات

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

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقييمها في البيان المالي.

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

الودائع

يتم إدراج وءائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأءرى بالتكلفة.

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

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

النءء وما يعاءله

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة

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

العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

الضمانات المالية

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

إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات"، يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها،

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

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

٥. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		نقد في الخزينة
٤٠,٩٨٢,٥٥٨,٥٠٠	٤٤٥,٤٦٧,٧٥٠	النقد في الصندوق*
١٩٠,٣٧٠,٥١٠	١٩٠,٣٧٠,٥١٠	نقد في الصندوق عملة اجنبية
٤١,١٧٢,٩٢٩,٠١٠	٦٣٥,٨٣٨,٢٦٠	المجموع
		أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
٣٥,١٣٠,٦١٠,٤٤٦	١,٢٧٦,١٦٧,٤٢٤	الحسابات الجارية*
٤٢٨,٣٧٦,٥١٠	٣٣٢,٩٧٥,٠٣٣	ودائع إلزامية**
٣٥,٥٥٨,٩٨٦,٩٥٦	١,٦٠٩,١٤٢,٤٥٧	المجموع
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	المجموع الكلي

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية.

** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي، ان هذه الودائع ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

٦. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٥٠٣,٨٣٢,٨٨٢	٣١٤,١١٤,٩٥٢	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
٩,٨٧٢,٨٨٦	٩,٨٧٢,٨٨٦	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(١٩٧,٤٥٨)	(١٩٧,٤٥٨)	تنزل: مخصص خسائر متوقعة/ نقد خارجي
١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠	المجموع

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

٧. الاستثمارات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<u>موجودات مالية طويلة الاجل:</u>
		استثمار في شركات زميلة
١٧٣,٦٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-	ينزل : مخصص استثمارات / قطاع مالي
		الرصيد في ١/كانون الثاني/٢٠٢٤
٧,٨٣٦,٣٠٠,٠٠٠	٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠	الاضافات خلال السنة
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التزيلات خلال السنة
-	٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٤
٩,٠٨٦,٣٠٠,٠٠٠	-	صافي موجودات مالية طويلة الاجل
١٦٤,٥٩١,٢٠٠,٠٠٠	-	<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق :</u>
		الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة التكافل الوطنية
٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة
١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بالمسوق
١٦٥,٨٩١,٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

- تم بيع اسهم مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار خلال سنة /٢٠٢٤ بعدد اسهم (٦٤,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم وبمبلغ (٢,٧٠٠) دينار للسهم الواحد.

١,٨ تمويلات إسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المرايحات
-	٢٣,٦٦٥,٣٣٤,٩١٣	مشاركات منتهية بالتمليك / شركات*
٣٥٣,٦٠٧,٧٦٦	٢٣٢,٨١٩,٣٢٤,٧٢١	مرايحة / شركات
٩٧,٢٤٣,٧١٥	٨,٨٧١,٥٩٣	مرايحة / افراد
١٩٠,٤٥٠,٨٥١,٤٨١	٤٤٦,٤٩٣,٥٣١,٢٢٧	مرايحة الموظفين
(١١٨,١٥٩,٦٤٠)	(١٠,٣٥٤,١٢٣,٦٦٧)	مجموع المرايحات
١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
		صافي التمويلات الاسلامية

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

٢,٨ تمويلات إسلامية - مخصص التدني للتمويلات الاسلامية:

ادناه الحركة على مخصص التدني للتمويلات الاسلامية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
(١٤٨,١٩٠,٦٢٥)	(١١٨,١٥٩,٦٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٠,٠٣٠,٩٨٥	-	تنزل : تسويات خلال السنة
	(١٠,٢٣٥,٩٦٤,٠٢٧)	الإضافات خلال السنة
(١١٨,١٥٩,٦٤٠)	(١٠,٣٥٤,١٢٣,٦٦٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٦٧٥,٧٥٠,٧١٠	٥٩١,٧٥٣,٧١٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٢٠,١٣٢,٨٣٠	٥,٦٠٠,٠٨٠	-	-	١,٣٤٧,٥٣٢,٧٥٠	١,٦٦٧,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٩٥,٨٨٣,٥٤٠	٥٩٧,٣٥٣,٧٩٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,٥٣٢,٧٥٠	١,٦٦٧,٠٠٠,٠٠٠

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٣٦,٧٦٥,٤٥٦	٢٧٩,٩٠٢,٣٥٨	١٧,٨٦٣,١٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٨٩,٢١٤,٣٣٥	٨٠,١٤٧,٨٥٢	٩,٠٦٦,٤٨٣	-	-	-
٤٢٥,٩٧٩,٧٩١	٣٦٠,٠٥٠,٢١٠	٢٦,٩٢٩,٥٨٣	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	٢٣٧,٣٠٣,٥٨٠	١٨,٠٦٧,٤١٧	٢	١,٣٤٧,٥٣٢,٧٥٠	١,٦٦٧,٠٠٠,٠٠٠

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠	٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	-	-	-	-
٦٧٥,٧٥٠,٧١٠	٥٩١,٧٥٣,٧١٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٧٧,٥١٣,١٥٨	٢٢٩,٦١٤,٤٦٠	٨,٨٩٨,٧٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٥٩,٢٥٢,٢٩٨	٥٠,٢٨٧,٨٩٨	٨,٩٦٤,٤٠٠	-	-	-
٣٣٦,٧٦٥,٤٥٦	٢٧٩,٩٠٢,٣٥٨	١٧,٨٦٣,١٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣١١,٨٥١,٣٥٢	٢٧,١٣٣,٩٠٠	٢	-	-

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠	٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	-	-	-	-
٦٧٥,٧٥٠,٧١٠	٥٩١,٧٥٣,٧١٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٧٧,٥١٣,١٥٨	٢٢٩,٦١٤,٤٦٠	٨,٨٩٨,٧٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٥٩,٢٥٢,٢٩٨	٥٠,٢٨٧,٨٩٨	٨,٩٦٤,٤٠٠	-	-	-
٣٣٦,٧٦٥,٤٥٦	٢٧٩,٩٠٢,٣٥٨	١٧,٨٦٣,١٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣١١,٨٥١,٣٥٢	٢٧,١٣٣,٩٠٠	٢	-	-

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٤٠,٦٧٩,٠٦٠	٣٥٦,٦٨٢,٠٦٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	٢٣٥,٠٧١,٦٥٠	-	-	-	-
٦٧٥,٧٥٠,٧١٠	٥٩١,٧٥٣,٧١٠	٤٤,٩٩٧,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	المباني	الإراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٧٧,٥١٣,١٥٨	٢٢٩,٦١٤,٤٦٠	٨,٨٩٨,٧٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٥٩,٢٥٢,٢٩٨	٥٠,٢٨٧,٨٩٨	٨,٩٦٤,٤٠٠	-	-	-
٣٣٦,٧٦٥,٤٥٦	٢٧٩,٩٠٢,٣٥٨	١٧,٨٦٣,١٠٠	٣٨,٩٩٩,٩٩٨	-	-
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣١١,٨٥١,٣٥٢	٢٧,١٣٣,٩٠٠	٢	-	-

١٠. موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	التكلفة
٦٣٥,٨٩٩,٣٢٠	٦٨٩,٣٣٦,٣٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٣,٤٣٧,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٦٨٩,٣٣٦,٣٢٠	٦٩٠,٨٣٦,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الإطفاء المتراكم
٢٦٤,٧٨٩,٠٥٨	٣٦٧,٦١٦,٨٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٠٢,٨٢٧,٧٨٠	١٠٧,٤١٧,٢٦٤	الإطفاء خلال السنة
٣٦٧,٦١٦,٨٣٨	٤٧٥,٠٣٤,١٠٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٢١,٧١٩,٤٨٢	٢١٥,٨٠٢,٢١٨	صافي القيمة الدفترية

١١. موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١١٧,٩٠٠,٠٠٠	١١٧,٩٠٠,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١٩,١٠٩,٦٧٩	٥٧,٣٨٤,٦٠٠	سحوبات زبائن الغير من مكائنا
١٨,١٣٣,٠٢٠	١٦,٨٠٠,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٥,٠٠٠	-	فروقات نقدية
-	-	سلف لاغراض النشاط
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	المجموع

١٢. ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩٨,٧١٢,٣٥٠	١٠١,٦٩٧,٣٥٠	حسابات جارية- شركات
٤٦,٦٧٩,٥٥٦	٧٣,٤٣٣,٣٩٦	حسابات جارية- افراد
٥٨,٩١٥,٠٣٢	١٨,٢٤٠,١٢٩	حسابات ادخار
٥,٠٩٢,٥٠٠	—	السفائح المسحوبة على المصرف
٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	١٩٣,٣٧٠,٨٧٥	المجموع

١٣. تخصيصات متنوعة

أ.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٣٩٣,٣٦٧,٠٣٥	٢,٣٤٩,٧٢٣,١٥١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٠,٠٩٥,٢٢٦	—	الإضافات خلال السنة
(٧٣,٧٣٩,١١٠)	(٣٧,٤٠٤,٦٨١)	التزيلات خلال السنة
٢,٣٤٩,٧٢٣,١٥١	٢,٣١٢,٣١٨,٤٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ب.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٧,٣٠٤,٤٦٧	٣٤٠,٩٩٩,٠٠٠	مخصص مخاطر التشغيل
٧٣,٦٩٤,٥٣٣	٨,٨١٣,١٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٤٠,٩٩٩,٠٠٠	٣٤٩,٨١٢,١٣٥	الإضافات خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١.١٤ ، مخصص ضريبة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٦٣,٩٣٤,١٣٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٦٣,٩٣٤,١٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢,١٤ ، مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
(٤,٣٥٤,٨٦٢,٠٦٧)		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		<u>تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:</u>
	١,٦٦٧,٨٩٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
	١٠٠,٦٢٤,٢٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
	١,١٢١,٠٧٢,٤٨١	مخصص تكدي الانتماني النقدي
٢,٩١٣,٥٨٦,٧٣١		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(١,٤٤١,٢٧٥,٣٣٦)		مقدار الضريبة (الربح الضريبي)
٠٠٠		مبلغ الضريبة المتحقق

إيضاحات :-

* لم يتم احتساب ضريبة الدخل للسنة الحالية لكون المصرف حقق عجزاً ضريبياً بمقدار (١,٤٤١,٢٧٥,٣٣٦) دينار.

١٥. قرض البنك المركزي العراقي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	قرض البنك المركزي العراقي*
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	

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

١٦. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩,٤٠٤,٥٩٦	٩,٢٦٤,٥٩٦	تأمينات مستلمة
٤٨,٢٥٢,٠٤٥	—	حسابات دائنة متنوعة
٢١,٢٨٢,٤٦٣	١٢,٤٨٠,٩٠٢,٩١٥	ايرادات مستلمة مقدما
٥١,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٧٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
—	١٣٦,٣٤٠,٦٠٤	وسيط أرباح مرابحة
١,٦٥٦,٠٦٨,١٨٨	١,٦٥٦,٠٧٣,١٨٨	رسوم الطوابع المالية
٣١١,٠٧٢,٢٠٤	٣١١,٠٧٢,٢٠٤	تقلبات سعر صرف الدولار
٢٢٠,٠٠٠	—	مقبوضات تسديد متنوعة
٦,٤٧٦,٤٢٨	٤١,٣٧١,٨٥٩	حسابات تحت التسوية
١,٢٨٣,٦٥٠	١,١٧٩,١٥٠	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٤,٣٥٩,٥٥٠	١٥,٤٥٧,٥٨٢	سحوبات زبائن المصرف من مكائن الغير
٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٨	المجموع

١٧. رأس المال المدفوع

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

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

١٨. الاحتياطات

١٨.١. احتياطي الزامي

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

١٨. ب. احتياطات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٩١,٨٦٢,١٨١	٩١,٨٦٢,١٨١	احتياطي توسعات
٢,٣٥٧,٤٤٠	٢,٣٥٧,٤٤٠	احتياطي تقلبات الاسعار
٩٤,٢١٩,٦٢١	٩٤,٢١٩,٦٢١	المجموع

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

١٩. إيرادات الصيرفة الاسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨١٤,٧٠١	٢٥٦,٢٧٥	ايراد مرابحة سيارات
	٢٥٠,٠٣٤,٠٠٩	ايراد مرابحة الات ومعدات
١٦,٣٩٣,٩٠٠	٨,٤٣١,٤٢٤	ايراد مرابحة سلع وبضائع
١٢,١٣٧,٥١١	٣,٩٥٢,٥٧٢	ايراد مرابحة سلف الموظفين
-	-	ايراد مشاركة متناقصة
٢٩,٣٤٦,١١٢	٢٦٢,٦٧٤,٢٨٠	المجموع

٢٠. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	عمولة خطابات الضمان
١,٩٢٥,٤٠٥	٣٢٥,١٢٣	مبيعات مطبوعات مصرفية
٢,٢١٧,٧٣٦	١,٥٦٩,٨٨٣	عمولات مصرفية أخرى
-	-	مصروفات اتصالات مستردة
-	٢٥,٠٠٠	عمولة اصدار سفاتج واعتمادات
٤,١٤٣,١٤١	١,٩٢٠,٠٠٦	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٦,٨٢٣,٢٦١)	(٨,٣٨٤,٣٥٤)	تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
(٢,٦٨٠,١٢٠)	(٦,٤٦٤,٣٤٨)	المجموع

٢١- أ. صافي إيرادات فروقات صرف عملات أجنبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣,١٦٥,٢٨٨	٧٤	إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية
(٢,٨٩٢,٧١٠)	(٥٦,٥٣٥)	فروقات تقييم العملات الأجنبية
٣٧٢,٥٧٨	(٥٦,٤٦١)	المجموع

٢١- ب. إيرادات بيع السبائك الذهبية وشهادات الإيداع الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣١,٨٤٧,٠٠٠	٢,٧٧٨,٠٠٠	إيراد بيع السبائك الذهبية
٨٠٧,٦٩٢,٢٨٠	٧٠٩,٦١٥,٣٤٠	أرباح شهادات الإيداع الإسلامية
٨٣٩,٥٣٩,٢٨٠	٧١٢,٣٩٣,٣٤٠	المجموع

٢٢. إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠٥٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	إيراد خدمات متنوعة
٢,٩٢٩,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	إيراد صندوق التمويل الوطني
—	٦,٥٤٤,٩٧٥	إيراد تمويلات ممنوحة
٩١٩,٠٠٠	٣,٣٨٤,٠٢٥	إيراد زبائن الغير (البنك المركزي العراقي)
٢٢٠,٧٧٠	—	إيراد الصراف الآلي
٩٤٤	١,٠٤٣	إيرادات عرضية
٥,١١٩,٧١٤	١٠,٤٣٠,٠٤٣	المجموع

٢٣. تكاليف الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٢٢,٠٢١,٠٦٧	٥٦٤,٦٤٦,٨٣٣	رواتب وأجور
٣٠,٠٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت
٢٦٧,٣٤٦,٦٩٩	٢٣٣,٠٣٤,٤٨٣	مخصصات تعويضية
٤٠,٨٦٣,٧٨٠	٣٧,٤٥٩,٠٢٠	حصة الضمان الاجتماعي
٩٦٠,٢٨١,٥٤٦	٨٦٥,١٤٠,٣٣٦	المجموع

٢٤. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,٨٥١,٢٥٠	٢١,٤٧٩,٠٠٠	وقود وزيوت
١٢,٦٠١,٥٠٠	١٠,٥٠٦,٠٠٠	مصاريف مكتبية
١٩,٩٥٢,٧٢٠	١٩,٣٨٤,٧٠٠	مياه وكهرباء
٤٦,٦٣٦,٦٩٦	٦٨,١٦٣,٠٠٠	مصاريف صيانة
١٠٨,٥٧١,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	خدمات أبحاث واستشارات
٦,٨٤٤,٢٥٠	١,١٠٢,٠٠٠	دعاية ونشر وضيافة
٤٥٣,٢٥٠	—	مؤتمرات وندوات
١,٣٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مصاريف نقل
٩,٠٤٨,٧٨٠	١,١٦٧,٠٠٠	السفر والايقاد
٢٥,٩٠٣,٠٠٠	١٦,٠٤١,٠٠٠	مصاريف اتصالات
٤٩,٦٤٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف استئجار
٦٠٦,٠٦٩,٤٩٧	٧٤١,٠١٠,٦١٦	أشتراكات
١١,٤٩٦,١٠٠	٢,٧٢٤,٠٠٠	تدريب وتأهيل العاملين
٥١,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٧٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
٦٩٥,٣٩٩,٩٩٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق شركات أجنبية
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	اعانات للغير
٣٧١,٥٠٢,٤٣٢	١,٦٦٧,٨٩٠,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٥١,٦٢٦,٨١٣	١٠٠,٦٢٤,٢٥٠	ضرائب ورسوم متنوعة
١٦٢,٨٥٣,٤٦٤	١٧٢,٢٧٢,٩٣٩	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٣١٧,٣٠٠,٧٤٩	٣,١٣٩,٠٧٤,٥٠٥	المجموع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	١,١٢١,٠٧٢,٤٨١	مخصص تدني الائتماني النقدي
-	-	تخصيصات متنوعة
-	-	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	مخصص خسائر متوقعة نقد/خارجي
٢٨,٨٨٩,١٢٠	١١,٩٢٠,٠٠٠	مصاريف الصراف الالي
٢٨,٨٨٩,١٢٠	١,١٣٢,٩٩٢,٤٨١	المجموع

٢٦. الاستهلاكات (الاندثار):

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	اندثار الات ومعدات
٨,٩٦٤,٤٠٠	٩,٠٦٦,٤٨٣	اندثار وسائل نقل وانتقال
٥٠,٢٨٧,٨٩٨	٨٠,١٤٧,٨٥٢	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
١٠٢,٨٢٧,٧٨٠	١٠٧,٤١٧,٢٦٤	اطفاء موجودات غير ملموسة
١٦٢,٠٨٠,٠٧٨	١٩٦,٦٣١,٥٩٩	المجموع

٢٧. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
٠٠٠	-	
-	-	التزامات لقاء خطابات الضمان
-	-	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
-	-	
٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢	٨٠٤,٣٩٤,٩٩٢,٤٨٦	تضاف: الودائع العينية الأخرى بعهددة المصرف
٨٠٤,٩٤٠,٢٩٩,٩٨٢	٨٠٣,٨١٧,٨٢٧,٣٩٧	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

٢٨. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧
١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨
٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢,٥٦٨,٩٦٨,٥٥٥

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٢٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	التفاصيل
دينار عراقي	دينار عراقي		

عناصر قائمة الدخل:

١٥٧,٣٠٠,٠٠٠	١٥٩,٥٠٠,٠٠٠	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
-------------	-------------	----------------	---------------------------

٣.٣. إدارة المخاطر

١.٣.٣ مقدمة

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

١.١.٣.٣ هيكل إدارة المخاطر

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

٣١،١،١ هيكل إدارة المخاطر (تنمة)

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

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

لجنة التدقيق

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

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

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

٣.٣. إدارة المخاطر

٢.٣.٣ مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	بنود داخل بيان المركز المالي
١,٥١٣,٥٠٨,٣١٠	٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	تمويلات إسلامية
		موجودات أخرى
٢٦٨,٦٣٣,٤٥٣,٨١٦	٤٣٨,٩٠٠,٢٦٣,٢٥٧	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تتمة)

٢.٣٣. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٢٠٢٤	أفراد	الشركات الكبرى	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
متدنية المخاطر	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥
مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية ٣٠ يوم من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة	-	-	-	-
المجموع	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥
ينزل: فوائد معلقة	-	-	-	-
ينزل: مخصص التقني للتحويلات اسلامية	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٧,٤٥٨)	(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)
المجموع	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٧,٤٥٨)	(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)
الصافي	٤٢٧,٦٩١,٨٤١	١٨٩,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٢٤٥,٤٢٤,٢٧٦	٢٦٨,٥٧٨,١١٦,١١٧

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
٢٦٨,٦٩٦,٤٧٣,٢١٥	٧٨,٢٤٥,٦٢١,٧٣٤	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٨٥١,٤٨١	المجموع
(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)	(١٩٧,٤٥٨)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	ينزل: فوائد معلقة
(١١٨,٣٥٧,٠٩٨)	(١٩٧,٤٥٨)	(٩٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,١٥٩,٦٤٠)	ينزل: مخصص التقني
٢٦٨,٥٧٨,١١٦,١١٧	٧٨,٢٤٥,٤٢٤,٢٧٦	١٨٩,٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٧,٦٩١,٨٤١	للتحويلات اسلامية
				المجموع
				الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

إجمالي	أوروبا	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	-	-	٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨	-	٩,٨٧٢,٨٨٦	٣١٤,١١٤,٩٥٢	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	-	-	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	تمويلات إسلامية
١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	-	-	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	موجودات أخرى
٥١٣,٣٨٧,٣٩٥,٩٦٤	-	٩,٨٧٢,٨٨٦	٥١٣,٣٧٧,٥٢٣,٠٧٨	الإجمالي لسنة ٢٠٢٣
٢٦٨,٧٣٣,٦٥١,٢٧٤	-	٩,٨٧٢,٨٨٦	٢٦٨,٧٢٣,٧٧٨,٣٨٨	الإجمالي لسنة ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٤ إدارة المخاطر (تمه)

٢.٣٤. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣.٣٤ مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

١.٣.٣٤ المخاطر التشغيلية

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

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

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

٢.٣.٣٤ مراجعة مخاطر الامتثال

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

٣.٣.٣٤ مخاطر العملات

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

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

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

الأثر على الأرباح والخسائر		٢٠٢٤
دينار عراقي	التغير في سعر الصرف	العملة
-	%٠	دولار أمريكي
-	%٠	يورو أوروبي

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ
 إيضاحات حول البيانات المالية
 ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

٣.١.٣٤. التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	صناعي	زراعي	خدمي	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	-	-	-	-	٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠	-	-	-	-	٣٢٣,٧٩٠,٣٨٠
تمويلات إسلامية	-	٢٥٦,٤٣٧,٥٠٠,١٧٤	١٩٠,٠١٩,٥٤١,٨٧٦	-	٣٦,٤٨٩,١٧٧	٤٤٦,٤٩٣,٥٣١,٢٢٧
موجودات أخرى	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	-	-	-	-	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠
الاجمالي لسنة ٢٠٢٣	٢,٧٦٠,٨٥٥,٦٩٧	٢٥٦,٤٣٧,٥٠٠,١٧٤	١٩٠,٠١٩,٥٤١,٨٧٦	-	٣٦,٤٨٩,١٧٧	٤٤٩,٢٥٤,٣٨٦,٩٢٤
الاجمالي لسنة ٢٠٢٢	٧٨,٤٠٠,٧٦١,٩٧٥	٢٦٤,٠٥٥,١٢٠	١٩٠,٠٢٩,٠١٠,٢٥١	٦,٥٢٥,٠١٠	١٥١,٢٦١,١٠٠	٢٦٨,٨٥١,٦١٣,٤٥٦

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٤ فجوة إعادة تسعير الربح

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

المجموع	عناصر بدون ربح	أكثر من سنة	٦ من	من شهر	أقل من شهر	٢٠٢٤
			أشهر	٦ إلى		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	أشهر	أشهر	دينار عراقي	دينار عراقي
			التي سنة	شهر		
			دينار عراقي	دينار عراقي		
٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	٣٣٢,٩٧٥,٠٣٣	-	-	-	١,٩١٢,٠٠٥,٦٨٤	د وأرصدة لدى بنك المركزي
٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨	٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨	-	-	-	-	صدة وودائع لدى مصارف
٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	-	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	-	-	-	المؤسسات المالية الأخرى
٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	-	-	-	-	موبات إسلامية
٢١٥,٨٠٢,٢١٨	٢١٥,٨٠٢,٢١٨	-	-	-	-	ستكات ومعدات
١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	-	-	-	-	وجودات غير لموسة
٤٤٢,٣٨٦,١٦٦,٦٨٢	٤,٣٣٤,٧٥٣,٤٣٨	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	-	-	١,٩١٢,٠٠٥,٦٨٤	وجودات أخرى مجموع الموجودات
١٩٣,٣٧٠,٨٧٥	١٧٥,١٣٠,٧٤٦	١٨,٢٤٠,١٢٩	-	-	-	مطلوبات:
-	-	-	-	-	-	إذائع العملاء
-	-	-	-	-	-	لتأمينات النقدية
-	-	-	-	-	-	خصص ضريبة لدخل
١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	-	-	-	-	رض البنك لمركزي العراقي
١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٨	١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٨	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٠٥,٢٠٤,٢٠٦,٦٦١	٢٠٥,١٨٥,٩٦٦,٥٣٢	١٨,٢٤٠,١٢٩	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢٣٧,١٨١,٩٦٠,٠٢١	(٢٠٠,٨٥١,٢١٣,٠٩٤)	٤٣٦,١٢١,١٦٧,٤٣١	-	-	١,٩١٢,٠٠٥,٦٨٤	جوة إعادة تسعير الربح
٢٣٥,٧٦٧,٣٨٠,٩٨٨	٢,٧٥٨,١٢٤,٧١٣	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	-	-	٤٢,٦٧٦,٥٦٤,٤٣٤	٢٠٢٣ مجموع الموجودات
١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	١٩٢,٧٦٥,١٤٠,٣٧٤	٥٨,٩١٥,٠٣٢	-	-	-	مجموع المطلوبات
٤٢,٩٤٣,٣٢٥,٥٨٢	(١٩٠,٠٠٧,٠١٥,٦٦١)	١٩٠,٢٧٣,٧٧٦,٨٠٩	-	-	٤٢,٦٧٦,٥٦٤,٤٣٤	جوة إعادة تسعير الربح

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥.٣.٣٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٤

المجموع	درهم اماراتي	دولار أمريكي	البند
			الموجودات
١٩٠,٨٥٢,٥٩٠	-	١٩٠,٨٥٢,٥٩٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٩٨,٥٩٦	٩,٨٧٢,٨٨٦	٥,٠٢٥,٧١٠	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
-	-	-	تمويلات إسلامية
١١٧,٩٠٠,٠٠٠	-	١١٧,٩٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
٣٢٣,٦٥١,١٨٦	٩,٨٧٢,٨٨٦	٣١٣,٧٧٨,٣٠٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
-	-	-	ودائع العملاء
...	-	...	تأمينات نقدية
٣,٦٤٨,٩٧٩	-	٣,٦٤٨,٩٧٩	مطلوبات أخرى
٣,٦٤٨,٩٧٩	-	٣,٦٤٨,٩٧٩	إجمالي المطلوبات
٣٢٠,٠٠٢,٢٠٧	٩,٨٧٢,٨٨٦	٣١٠,١٢٩,٣٢١	صافي التركيز داخل بيان المركز المالي
-	-	-	التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي

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

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤.٣٤ مخاطر السيولة

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

المجموع	بدون استحقاق	من سنة				أقل من شهر	٢٠٢٤	
		واحد حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	٣ من ٦ أشهر	من شهر ٣ إلى ٦ أشهر			
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
١٩٣,٣٧٠,٨٧٥	-	-	١٨,٢٤٠,١٢٩	-	-	١٧٥,١٣٠,٧٤٦		المطلوبات : ودائع العملاء
...	-	-	-	-	-	...		التأمينات النقدية
١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	-	-	-	-	.		قرض البنك المركزي العراقي
١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٩	-	-	-	-	-	١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٩		مطلوبات أخرى
٢٠٥,٢٠٤,٢٠٦,٦٦٢	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	-	١٨,٢٤٠,١٢٩	-	-	١٤,٨٩٦,٤٩٢,٨٤٥		اجمالي المطلوبات
المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	٣ من ٦ أشهر	من شهر ٣ إلى ٦ أشهر	أقل من شهر	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		المطلوبات :
١,٤٠٩,٥٢٧,٥٩٢	-	-	٣٨,٦٣٤,٧٦١	-	-	١,٣٧٠,٨٩٢,٨٣١		ودائع العملاء
...	-	-	-	-	-	...		التأمينات النقدية
١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	.		قرض البنك المركزي العراقي
٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠	-	-	-	-	-	٢,٢٣٣,٣٥٠,٠٤٠		مطلوبات أخرى
١٩٤,٤١٧,٨٧٧,٦٣٢	١٩٠,٧٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨,٦٣٤,٧٦١	-	-	٣,٦٠٤,٢٤٢,٨٧١		اجمالي المطلوبات

١.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٤
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات:
٢,٢٤٤,٩٨٠,٧١٧	٣٣٢,٩٧٥,٠٣٣	١,٩١٢,٠٠٥,٦٨٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨	-	٣٢٣,٩٨٧,٨٣٨	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	٤٣٦,١٣٩,٤٠٧,٥٦٠	-	تمويلات إسلامية
٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	٣,٢٦٩,٩٠٣,٧٤٩	-	ممتلكات ومعدات
٢١٥,٨٠٢,٢١٨	٢١٥,٨٠٢,٢١٨	-	موجودات غير ملموسة
١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	-	١٩٢,٠٨٤,٦٠٠	موجودات أخرى
٤٤٢,٣٨٦,١٦٦,٦٨٢	٤٣٩,٩٥٨,٠٨٨,٥٦٠	٢,٤٢٨,٠٧٨,١٢٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٩٣,٣٧٠,٨٧٥	١٨,٢٤٠,١٢٩	١٧٥,١٣٠,٧٤٦	ودائع العملاء
-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	مخصص ضريبة دخل
١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	١٩٠,٢٨٩,٤٧٣,٦٨٨	-	قرض البنك المركزي العراقي
١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٩	-	١٤,٧٢١,٣٦٢,٠٩٩	مطلوبات أخرى
٢٠٥,٢٠٤,٢٠٦,٦٦٢	١٩٠,٣٠٧,٧١٣,٨١٧	١٤,٨٩٦,٤٩٢,٨٤٥	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٧٠,٣٠٠,٦٠٤	٨٦٨,١٢١,٢١١	٧٥,٧٠٢,١٧٩,٣٩٣	الصافي

مصرف القابض الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢.٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
			الموجودات:
٧٦,٧٣١,٩١٥,٩٦٦	٤٢٨,٣٧٦,٥١٠	٧٦,٣٠٣,٥٣٩,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	-	١,٥١٣,٧٠٥,٧٦٨	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	١٩٠,٣٣٢,٦٩١,٨٤١	-	تمويلات إسلامية
٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	٣٣٨,٩٨٥,٢٥٤	-	ممتلكات ومعدات
٣٢١,٧١٩,٤٨٢	٣٢١,٧١٩,٤٨٢	-	موجودات غير ملموسة
١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	-	١٥٥,٣٣٧,٦٩٩	موجودات أخرى
٢٦٩,٣٩٤,٣٥٦,٠١٠	١٩١,٤٢١,٧٧٣,٠٨٧	٧٧,٩٧٢,٥٨٢,٩٢٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٠٩,٣٩٩,٤٣٨	٥٨,٩١٥,٠٣٢	١٥٠,٤٨٤,٤٠٦	ودائع العملاء
-	-	-	التأمينات النقدية
-	-	-	مخصص ضريبة دخل
١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	١٩٠,٤٩٤,٧٣٦,٨٤٤	-	قرض البنك المركزي العراقي
٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	-	٢,١١٩,٩١٩,١٢٤	مطلوبات أخرى
١٩٢,٨٢٤,٠٥٥,٤٠٦	١٩٠,٥٥٣,٦٥١,٨٧٦	٢,٢٧٠,٤٠٣,٥٣٠	مجموع المطلوبات
٧٦,٥٧٠,٣٠٠,٦٠٤	٨٦٨,١٢١,٢١١	٧٥,٧٠٢,١٧٩,٣٩٣	الصافي

٣٦ . القضايا المقامة على المصرف

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