

مصرف الانتصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الاول / 2019

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة حسيب كاظم جويد وشريكه لمراقبة

وتدقيق الحسابات (تضامنية)

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه لتدقيق

ومراقبة الحسابات (تضامنية)

العدد: 2020/369/117

التاريخ: 23 /أب/ 2020

الى / السادة مساهمي مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية ...

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ.) كما هي عليه في 31/ كانون الاول / 2019 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (34) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

مسؤولية الإدارة

أن الإدارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية اختيار تطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2019 . كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية .

1. أن مصرف الانصاري الاسلامي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي .
2. اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشادا بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 والذي بدأ العمل به من تاريخ صدوره .
3. معيار المحاسبة الدولي IAS /36 ((الانخفاض في قيمة الاصول)) لم يتم تطبيق المعيار المذكور لعدم تملك المصرف لأي عقار خلال السنة موضوعة التدقيق .
4. معيار الابلاغ المالي 9/IFRS :

قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 / IFRS وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية النقدية والائتمان التعهدي) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه 466/6/3 في 2018/12/26 وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار المذكور أعلاه .

حيث تم احتساب الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار وكما يلي :

التفاصيل	التموليات الإسلامية النقدي/دينار	الائتمان التعهدي / دينار
المخصص المطلوب احتسابه	8741862647	937224
وفق متطلبات معيار 9		

رصيد المخصص في 2019/1/1 2600314267

الأثر الكمي لتطبيق المعيار 6141548380 937224

وقد تم توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار بالنسبة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتموليات الإسلامية النقدية على خمسة سنوات استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 98/6/6 في 2020/3/2 وتم تحميل القسط الأول (عن السنة الأولى) والبالغ (1228309676) دينار على قائمة الدخل اما المتبقي والبالغ (4913238704) دينار يوزع على اربعة سنوات القادمة وبذلك يكون رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن التموليات الإسلامية النقدية في 2019/12/31 مبلغاً وقدره (3828623943) دينار اما الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار بالنسبة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي والبالغ (937224) دينار فقد تم تحميله على قائمة الدخل دفعه واحدة وبذلك يكون رصيد المخصص المذكور في 2019/12/31 هو (937224) دينار

ثانياً :- النقود

- 1- بلغ رصيد النقد في صندوق المصرف ولدى البنك المركزي العراقي بتاريخ 31/كانون الاول/2019 (85,413) مليون دينار مقارنة بـ (137,802) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018.
- 2- بلغ رصيد النقد والودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ 31/كانون الأول /2019 (21,452) الف دينار مقارنة بـ (56,095) الف دينار في 31/كانون الأول /2018

ثالثاً : التمويلات الاسلامية :

- 1- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ 31/كانون الاول/2019 مبلغاً ومقداره (169,215) مليون دينار (بعد تنزيل مخصص التمويلات الإسلامية) مقارنة بـ (127,415) دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018 وكما مفصل ادناه:

التفاصيل	المبلغ/ دينار / 2019	المبلغ / دينار / 2018
تمويل المضاربة / شركات	16720000000	16720000000
تمويل المشاركة / شركات	87502200000	112784500000
تمويل المرابحة / شركات	663555787	51121339
تمويل المشاركة / افراد	68158774300	-----
المجموع	173044530087	13001571339
مخصص التمويلات الاسلامية	(3828623943)	(2600314267)
الصافي	169215906144	127415399072

- نوصي بضرورة متابعة المضاربات والمشاركات الممنوحة للزبائن ومتابعة انجاز تلك التمويلات
- لوحظ بان الضمانات المستحصلة مقابل المرابحات الممنوحة كانت ضعيفة نوصي باستحصال ضمانات رصينة .

رابعاً: تأمينات نقدية

بلغ رصيد التأمينات النقدية بتاريخ 31/كانون الاول/ 2019 (39) مليون دينار مقارنة بـ (7) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2018

خامساً: قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ 31/كانون الاول/ 2019 مبلغاً وقدره (623,000) مليون دينار مقارنة بـ (421,500) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الأول/ 2018 وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة.

سادساً: نافذة مزاد العملة :

1. بلغت مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة /مبلغاً وقدره (2,331,980,000) دولار مفصلة كما يلي :

نافذه مزاد العملة / حوالات 2325000000 دولار

نافذه مزاد العملة / المزاد النقدي 6980000 دولار

2331980000 دولار

2. طلبنا بكتابنا المرقم 147/ح في 20020/1/26 من البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين / تزويدنا بحجم مشتريات المصرف من نافذه مزاد العملة ولم ترد الإجابة لغاية اعداد هذا التقرير

3. ادناه تفاصيل حساب ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية

الإيرادات دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتريات			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
2303800000	2743825800000	1191	2303800000	2741522000000	1190	2303800000	نافذة مزاد العملة / حوالات من 2019/1/1 لغاية 2019/12/29
19140000	7611340000	1193	6380000	7592200000	1190	6380000	نافذة مزاد العملة / المزاد النقدي من 2019/1/1 لغاية 2019/11/22
2322940000	2751437140000		2310180000	2749114200000		2310180000	
33082000							يضاف : عمولات حوالات خارجية صادرة بواقع 100 دولار لكل حواله عددها 278 حواله 27800=100*278 دولار 33082000=1190*27800 دينار يضاف : فروقات تكسيرات
13090							
2356035090							

1. بلغ مجموع المشتريات لأغراض الحوالات : (2325000000) دولار (المبالغ المقبولة) من 2019/1/1 لغاية 2019/12/31 ينزل منها (21200000) دولار عن الأيام 30 و 2019/12/31 تحقق ايرادها خلال سنة 2020

2. بلغ مجموع المبالغ المشتريات لأغراض الميزان النقدي: (6980000) دولار للفترة من 2019/1/1 لغاية 2019/12/26 وقد تم قيد الإيرادات للمشتريات البالغة (6380000) للفترة من 2019/1/1 لغاية 2019/11/21 اما الإيرادات المتحققة عن المشتريات للفترة من 2019/11/22 لغاية 2019/12/26 والبالغة (600000) دولار فقد تم قيدها خلال السنة 2020

سابعاً: نتائج نشاط المصرف

تكبد المصرف خسارة مقدارها (996) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2019 مقارنة بـ (1,839) مليون دينار بتاريخ 31/كانون الاول/ 2018

ثامناً : الأرقام المقارنة للبيانات المالية :

التفاصيل	2019 /مليون دينار	2018 /مليون دينار	مقدار الانخفاض او الارتفاع مليون دينار	نسبة الارتفاع او الانخفاض
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	85,413	137,802	(52,3899)	38% انخفاض
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	21	56	(35)	62% انخفاض
تمويلات اسلامية قبل تنزيل المخصص	169,215	130,015	39,200	30% ارتفاع
ممتلكات /مباني ومعدات	292	332	(40)	12% انخفاض
حسابات المودعين	11,190	20,552	(9,362)	45% انخفاض
تأمينات نقدية	39,620	7,413	32,207	434% ارتفاع
قروض طويلة الاجل	623	421	202	48% ارتفاع
تخصيصات مخاطر تمويلات اسلامية	3,828	2,600	1228	47% ارتفاع
ايرادات الرسوم والعمولات/صافي	(39)	873	(912)	104% انخفاض
ايرادات فروقات عملات اجنبية	2356	875	1481	169% ارتفاع
ايرادات اخرى	-	-	-	-
تكاليف الموظفين	957	993	(36)	3% انخفاض
نتيجة النشاط	996	1,839	843	46% انخفاض

تاسعاً : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

عاشراً : غسل الاموال وتمويل الارهاب

1. اتخذ المصرف الإجراءات الكفيلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب استناداً الى ما جاء بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي

2. تم اعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على :
- أ – العناية الواجبة للعملاء (اعرف عميلك)
 - ب- علاقة مجلس الإدارة بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - ج – أنواع الاحتيال المختلفة
 - د- مسؤولية قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - هـ- إجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة

احد عشر : الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير ولا دعاوى مقامه من قبل الغير على المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق

اثنا عشر: كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (291%) كما في 31/كانون الاول/2019 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12% .

ثلاثة عشر : الرقابة الداخلية

ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع طبيعة أنشطة المصرف و تقارير قسم الرقابة الداخلية قد اشتملت جميع أنشطة المصرف وشخصت العديد من الملاحظات المهمة وتم متابعة الملاحظات الواردة من قبل القسم المذكور والإدارة العليا في المصرف في الفترات اللاحقة لغرض تصفيتها .

أربعة عشر :الاحداث اللاحقة

بتاريخ اذار 2019 أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحه كورونا كجائحه عالمية وهي حدث لاحق لتاريخ الميزانية وحدث بعد تاريخ البيانات المالية وبالتالي تعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 10 (IAS) والتي تستوجب الافصاح عن اثارها خلال 12 شهر القادمة على الوضع المالي وقد افصحت ادارة المصرف ضمن ايضاحات البيانات المالية عن الاثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي للمصرف كما اوضحت ادارة المصرف بانه تم اعتماد مبدا الاستمرارية عند اعداد البيانات المالية (ضمن الايضاحات المرفقة مع القوائم المالية)

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

1- أن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف

2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت من قبل إدارة المصرف وبأشرفنا وقد كانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.

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

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

- 3- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية) بالنسبة للتمويلات الإسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 20014 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات النافذة
- 4- أن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستناداً الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول /2019 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
ADEL AL-SHAIBI & CO
شركة
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Haseeb Kadhim Jwaid & Co
حسيب كاظم جويد وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بيان أ	رقم الايضاح	البيان	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٣٧,٨٠٢,٩٩٤,٢٦١	٨٥,٤١٣,٩٧٦,٨٥٢	٧	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٠٩٥,٥٢٩	٢١,٤٥٢,١٨٩	٨	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٧,٤١٥,٣٩٩,٠٧٢	١٦٩,٢١٥,٩٠٦,١٤٤	٩	تمويلات اسلامية (صافي)
٣٤٨,٣٧٠,٩٤٠	٢٩٢,٥١٧,٨٠٣	١١	ممتلكات ومعدات (صافي)
١٠,٧٨٠,٧٠٠	٨,٨٨٨,٢٧٨	١٢	موجودات أخرى
٢٦٥,٦٣٣,٦٤٠,٥٠٢	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١,٢٦٦		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات
٢٠,٥٥٢,٤٥٤,٩٥٣	١١,١٩٠,٥٦٢,٣١١	١٣	حسابات المودعين
٧,٤١٣,٠٠٠	٣٩,٦٢٠,٠٠٠	١٤	تأمينات نقدية
-	٦٤,٩١٢,٩٤٨	١٥	مخصص الضريبة
-	٩٣٧,٢٢٤	١٦	تخصيصات متنوعة
٤٢١,٥٠٠,٠٠٠	٦٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧	قروض طويلة الاجل
٢٣٦,٤٣٧,٧٨٢	٣٦٤,٦٠٣,٦٢٦	١٨	مطلوبات أخرى
٢١,٢١٧,٨٠٥,٧٣٥	١٢,٢٨٣,٦٣٦,١٠٩		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال
١٦,٠١٩,١٠١	١٦,٠١٩,١٠١		احتياطي الزامي
٤٠,٩٧٦,٤٦١	٤٠,٩٧٦,٤٦١		احتياطيات اخرى
١٨٣,١١١,٤٣٠	١٨٣,١١١,٤٣٠		الفائض المتراكم
(٥,٨٢٤,٢٧٢,٢٢٥)	(٦,٨٢١,٠٠١,٨٣٥)		العجز متراكم
٢٤٤,٤١٥,٨٣٤,٧٦٧	٢٤٣,٤١٩,١٠٥,١٥٧	ج	صافي حقوق الملكية
٢٦٥,٦٣٣,٦٤٠,٥٠٢	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١,٢٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	٤٦,٥٠٠,٠٠٠		مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
احمد جار الله عبد الكرم

المدير المفوض
علي ابراهيم عبد الرزاق

المدير المالي
سهاد حسن سلمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٧/٢٠١٩، ع.والمؤرخ في ٢٤ / اب / ٢٠٢٠



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الانصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان ب	٢٠١٩	رقم	البيان
٢٠١٨	دينار	الايضاح	
دينار			
٨٧٣,٢٥٨,٩٤٩	(٣٩,٢٠٩,٧١٧)	١٩	ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)
	-		ايراد فروقات صرف العملة الاجنبية
٨٧٥,٨٠٠,٠٠٦	٢,٣٥٦,٠٣٥,٠٩٠	٢٠	ايراد بيع وشراء العملات (نافذة مزاد العملة)
٥١٠,٣٤٦,٧١٣	-		ايراد العمليات المصرفية الاخرى
٢,٢٥٩,٤٠٥,٦٦٨	٢,٣١٦,٨٢٥,٣٧٣		اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			المصاريف التشغيلية
٩٩٣,٢٢٥,٥٠٢	٩٥٧,٣١٣,٨٥٠	٢١	تكاليف الموظفين
١,٨٠٢,١٠٢,٤٢٢	٩٥٠,٠٦٤,٨٩٨	٢٢	مصاريف إدارية وعمومية
١٠٣,٦١٥,٦٦٢	١١٢,٠١٦,٣٨٧	١١	الاستهلاكات
١,٢٠٠,٣١٤,٢٦٧	١,٢٢٩,٢٤٦,٩٠٠		مخصص الخسائر الائتمانية
٤,٠٩٩,٢٥٧,٨٥٣	٣,٢٤٨,٦٤٢,٠٣٥		اجمالي المصاريف التشغيلية
(١,٨٣٩,٨٥٢,١٨٥)	(٩٣١,٨١٦,٦٦٢)		صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)
-	٦٤,٩١٢,٩٤٨		تنزل ضريبة الدخل
(١,٨٣٩,٨٥٢,١٨٥)	(٩٩٦,٧٢٩,٦١٠)		صافي الدخل بعد الضريبة
-	-		الدخل الشامل الاخر
(١,٨٣٩,٨٥٢,١٨٥)	(٩٩٦,٧٢٩,٦١٠)		اجمالي الدخل الشامل للسنة

مصرف الاتصال الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بيان ج

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
٢٤٤,٤١٥,٨٣٤,٧٦٧	(٥,٨٢٤,٢٧٢,٢٢٥)	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٩٩٦,٧٢٩,٦١٠)	(٩٩٦,٧٢٩,٦١٠)	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل الاخر التسويات
-	-	-	-	-	-		الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٢٤٣,٤١٩,١٠٥,١٥٧	(٦,٨٢١,٠٠١,٨٣٥)	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
٢٤٦,٢٥٥,٦٨٦,٩٥٢	(٣,٩٨٤,٤٢٠,٤٤٠)	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١,٨٣٩,٨٥٢,١٨٥)	(١,٨٣٩,٨٥٢,١٨٥)	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل الاخر التسويات
-	-	-	-	-	-		الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٢٤٤,٤١٥,٨٣٤,٧٦٧	(٥,٨٢٤,٢٧٢,٢٢٥)	١٨٣,١١١,٤٣٠	٤٠,٩٧٦,٤٦١	١٦,٠١٩,١٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

بيان	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	رقم الإيضاح	البيان
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
				خسارة السنة قبل الضريبة
				تعديلات قيود غير نقدية
				الاستهلاكات
				مخصص مخاطر تعهدية
				التغير في الموجودات والمطلوبات
				التمويلات الإسلامية بالصافي
				الموجودات الأخرى
				حسابات المودعين
				تأمينات نقدية
				مطلوبات أخرى
				التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				قبل الضريبة
				الضريبة المدفوعة
				النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
				ممتلكات ومعدات
				تسوية الاستهلاك المتراكم
				الاستثمارات
				موجودات غير ملموسة
				النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
				قروض طويلة الأجل
				الزيادة في رأس المال
				النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
				الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
				النقد بداية السنة
				النقد نهاية السنة

1- الوضع القانوني والانشطة الرئيسية:

1-1 تأسست شركة الندى للتحويل المالي كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٦٦٢٣٢ في ١٠/١١/٢٠٠٨ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (٥٠٠) مليون دينار عراقي ومن ثم تحققت زيادة راس المال على مراحل ليصبح (٤٥) مليار دينار عراقي وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تاسيس الشركة وذلك بتعديل المادة الاولى اسم الشركة من شركة الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة الى (مصرف الندى الاسلامي للاستثمار و التمويل / مساهمة خاصة) وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وتعديل المادة الرابعة بزيادة راس المال من (٤٥) مليار دينار عراقي الى (١٠٠) مليار دينار عراقي وانتهت الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/٥/١١٨٠/٢٠١٦ في ٩/١١/٢٠١٦.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الاسلامية المرقم ٩/٨/٢١٣٩ في ٨/ شباط / ٢٠١٧

بتاريخ ٢٣/٥/٢٠١٧ وافقت دائرة تسجيل الشركات بكتابتها المرقم ش /هـ / ١٥٣٦/ بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانصاري الاسلامي وزيادة راس مال المصرف ليصبح (٢٥٠) مليار دينار عراقي ليقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار والادخار ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وكافة التمويلات الاسلامية الاخرى وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة مزاد العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي.

الاهداف:

من اهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الاسلامية عن طريق تطوير وتحسين الخدمات و المنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وفروعه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي كافة احتياجات الزبان

2- تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المرابحة : وهي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهونوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبائع . وهو نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع و المشتري على ثمن البضاعة أخذ بعين الاعتبار ثمنها الاصلي الذي اشترهاها به البائع وتعد المرابحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات المصرفية الاسلامية.

الاستصناع: وهو عقد بيع بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع) اذ يقوم الثاني بناء على طلب الاول لصناعة سلع موصوفة (المصنوع) او الحصول عليه عند اجل التسليم على ان تكون مادة الصنع وتكلفة العمل من الصانع وذلك مقابل العقد الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداه حالاً او مقسطاً او مؤجلاً.

القرض الحسن : وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد او فوائد اوزيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة).

المضاربة: وهي اتفاق او عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعه منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزوجة بين راس المال و العمل وبذلك تجمع بين من يملك وبين من لا يملك ويقدر على العمل في ما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي و التكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية و الجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة انما تكون في الربح ولا في راس المال.

المشاركة : هي تعني عقد بين طرفين أو أكثر مع الاشتراك في رأس المال للقيام بأعمال وأنشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب أن يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الأموال بين الشركاء أو المساواة في العمل أو في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الأرباح بين الشركاء أما الخسارة أن حدثت فيشترط أن تكون حسب حصة كل شريك في رأس المال وتعتبر المشاركة من أهم أدوات العمل في المصارف الإسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد رأس المال ومخاطره حيث أن المشاركة في المصارف الإسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3- أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

٣-١: أسس الأعداد

تم أعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ وفقاً لأحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل النافذ

- تم أعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية
- تم أعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول / ٢٠١٩ وهي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس السياسة المحاسبية عند أعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات
- تم اعتماد تقييم الصرف للدولار الأمريكي أساس ١١٩٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):
يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الأراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الأعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي:-

التفاصيل	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	٥٠
اثاث واجهزة مكاتب	٥
الات ومعدات	٥
عدد وقوالب	٥
تحسينات مباني مؤجرة	٥

ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهرية منها عن التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل ويتم تسجيل اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل في قائمة الدخل.

- الضريبة : يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بالضريبة الدخل.

4- تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

أ_ معيار التقارير المالية رقم ٩ IFRS :

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

المخصص المطلوب احتسابه للتموليات الإسلامية النقدية/ دينار	المخصص المطلوب احتسابه للائتمان التعهدي /دينار	المجموع دينار
٨٧٤١٨٦٢٦٤٧	٩٣٧٢٢٤	٨٧٤٢٧٩٩٨٧١

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور أعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب احتسابه في ٢٠١٩/١٢/٣١	التمويلات الإسلامية النقدية دينار	اللائتمان التعهدي دينار
٨٧٤١٨٦٢٦٤٧	٩٣٧٢٢٤	
		<u>٢٦٠٠٣١٤٢٦٧</u>
رصيد المخصص في ٢٠١٩/١/١		
	٩٣٧٢٢٤	٦١٤١٥٤٨٣٨٠
		الأثر الكمي لتطبيق المعيار

تم توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار على خمسة سنوات استناداً الى الكتاب البنك المركزي العراقي ٩٨/٦/٩ في ٢٠٢٠/٣/٢ وبالتالي يكون الجزء الأول من الأثر الكمي والذي يفترض اعتماده الذي يحمل على قائمة الدخل في ٣١/ كانون الأول /٢٠١٩ (١٢٢٨٣٠٩٦٧٦) دينار والمتبقي الذي يحمل على السنوات الأربعة اللاحقة هو (٤٩١٣٢٣٨٧٠٤) دينار بالنسبة للتمويلات الإسلامية النقدية اما بالنسبة للائتمان التعهدي فهو ٩٣٧٢٢٤ دينار .

وقد تم تحميل قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول /٢٠١٩ بلغ (١٢٢٨٣٠٩٦٧٦) دينار أضيفت الى مخصص الائتماني التعهدي (٣٨٢٨٦٢٣٩٤٣) وبذلك يكون رصيد مخصص التمويل الإسلامية النقدية في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ ورصيد مخصص الائتماني التعهدي في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ (٩٣٧٢٢٤) دينار

ب_ معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (٧) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/٧ عن اعداد كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ج- معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (٣٦) الانخفاض قيمة الاصول:

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ الانخفاض في قيمة الاصول لعدم تملك المصرف اي ممتلكات (مباني) لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية.

د - معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (٨) السياسات المحاسبية و التغيير في القراءات

حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفقرات السابقة ويكون لها تاثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

و - معيار التقارير المالية IFRS رقم (١٦) عقود الاجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٢٠٦/٣/٩ في ٢٤/٥/٢٠١٨ تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم ١٦ وتطبيق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

ط - معيار المحاسبة الدولي IAS (٣٧) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض البيانات المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تتكبد المنشأ خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

ز - معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (التمويلات الاسلامية)

ز-١- المربحات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم ٨ ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المربحات الممنوحة من قبل المصرف.

ز-٢- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم ١٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤ في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

ز-٣- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم ١٣ ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣ عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

الاحداث اللاحقة :

جائحة كورونا : بتاريخ ١٩/٤/٢٠٢٠ اعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحة عالمية وقد ادت هذه الجائحة الى اثار اقتصادية على معظم القطاعات الاقتصادية العالمية بما ان هذا الحدث وقع بعد تاريخ ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩ ولا يعتبر من الظروف التي كانت سائدة بتاريخ الميزانية وبذلك يعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) الاحداث اللاحقة والذي يتوجب بموجبة الافصاح عن الثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي للمصرف خلال ال ١٢ شهر القادمة ومنها :

أ_ معيار التقارير المالية رقم ١٥ (الايرادات) :

تتوقع ادارة المصرف ان يكون تأثير بسيط على عوائد انشطة التمويلات الاسلامية خلال السنة القادمة نظراً للظرف الاقتصادي العام والذي يتأثر بشكل مباشر من الجائحة المذكورة

ب_ معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) الانخفاض في قيمة الاصول :

لايملك المصرف اي اصول ثابتة وبالاخص المباني وبالتالي لا تتوقع الادارة اي تدني في قيمة الاصول لعدم تملك اي اصل حالياً.

ج_ معيار المحاسبي الدولي (٢٠) المنح الحكومية :

لا تتوقع الادارة اي نوع من انواع المنح الحكومية خلال فترة ال ١٢ شهر القادمة والتي قد تتطلب اعداد السياسات الخاصة بالاعتراف بالمنح الحكومية وكيفية معالجتها محاسبياً وكيفية الاعتراف بأثرها على الوضع المالي في المصرف

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٩

دينار عراقي	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال
١٦,٠١٩,١٠١	الاحتياطي القانوني (اللزامي)
١٨٣,١١١,٤٣٠	احتياطيات اخرى
٤٠,٩٧٦,٤٦١	الفائض المتراكم
(٦,٨٢١,٠٠١,٨٣٥)	العجز المتراكم
(٢٤٣,٤١٩,١٠٥,١٥٧)	صافي حقوق المساهمين

6- مبدأ الاستمرارية :

تم اعداد القوائم المالية باعتماد مبدأ الاستمرارية حيث لا يوجد اي مؤشرات تشير الى عدم استمرار المصرف بعملة خلال الفترة المالية الاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاوله نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية الاحقة ومن ناحية تأثير جائحة كورونا على نشاط المصرف

ايضاح (٧): نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
نقد في خزائن المصرف	١٦٣,٢٥٦,٢٢٧	٨٢٠,٦٦٧,١٢٧
ارصدة وشهادة ايداع لدى البنك المركزي	-	-
البنك المركزي الحسابات الجارية	٨٤,٧٣٨,٨٩٩,٢٩٥	١٣٤,٥٦٧,٠٥٣,٣٣٤
ودائع الزامية	٥١١,٨٢١,٣٣٠	٢,٤١٥,٢٧٣,٨٠٠
المجموع	٨٥,٤١٣,٩٧٦,٨٥٢	١٣٧,٨٠٢,٩٩٤,٢٦١

ايضاح (٨) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

البيان	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
بنوك و مؤسسات مالية محلية	١٥,٦٢٥,٨٩٠	٥١,٩٠٠,٧٧٩
بنوك و مؤسسات مالية خارجية	٥,٨٢٦,٢٩٩	٤,١٩٤,٧٥٠
المجموع	٢١,٤٥٢,١٨٩	٥٦,٠٩٥,٥٢٩

ايضاح (٩) التمويلات الاسلامية (بالصافي) :

البيان	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
تمويل المضاربة - شركات	١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
تمويل المشاركة - شركات	٨٧,٥٠٢,٢٠٠,٠٠٠	١١٢,٧٨٤,٥٠٠,٠٠٠
تمويل المرابحة - شركات	٦٦٣,٥٥٥,٧٨٧	٥١١,٢١٣,٣٣٩
تمويل المشاركة - افراد	٦٨,١٥٨,٧٧٤,٣٠٠	-
المجموع	١٧٣,٠٤٤,٥٣٠,٠٨٧	١٣٠,٠١٥,٧١٣,٣٣٩
مخصص التمويلات الاسلامية	(٣,٨٢٨,٦٢٣,٩٤٣)	(٢,٦٠٠,٣١٤,٢٦٧)
	١٦٩,٢١٥,٩٠٦,١٤٤	١٢٧,٤١٥,٣٩٩,٠٧٢

أ : مخصص التمويلات الاسلامية

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيان
١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٣١٤,٢٦٧	رصيد بداية السنة
١,٢٠٠,٣١٤,٢٦٧	١,٢٢٨,٣٠٩,٦٧٦	الاضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
٢,٦٠٠,٣١٤,٢٦٧	٣,٨٢٨,٦٢٣,٩٤٣	الرصيد نهاية السنة

إيضاح (١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيان
٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع

مصرف الاتصال الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إيضاح (١١) ممتلكات و المياني ٢٠١٩

المجموع دينار	عدد وقرالب دينار	وسائل نقل وانتقل دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	مباني دينار	٢٠١٩	٢٠١٩
٥٤٠,٤٥٦,٨٠٠	٢١٨,٧٥٧,٠٠٠	-	٣٢١,٦٩٩,٨٠٠	-	٢٠١٩	٢٠١٩
٥٦,٤٣٢,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٣٢,٠٠٠	-	الإضافات خلال السنة	الكلفة في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٤١٣,٢٥٠)	(٧,٠٠٠)	-	(٤٠٦,٢٥٠)	-	التزيلات خلال السنة	الإضافات خلال السنة
٥٩٦,٤٧٥,٥٥٠	٢١٨,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٣,٧٢٥,٥٥٠	-	الكلفة في ٣١ كانون ٢٠١٩	٢٠١٩
-	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢	نسبة الاندثرات قسط ثابت	٢٠١٩
١٩٢,٠٨٥,٨٦٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٥٨٥,٨٦٠	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في ٢٠١٩/١/١	٢٠١٩
١١٢,٠١٦,٣٨٧	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٦٨,٢٦٦,٣٨٧	-	استهلاك السنة الحالية	٢٠١٩
(١٤٤,٥٠٠)	-	-	(١٤٤,٥٠٠)	-	تسوية الاستهلاك المتراكم	٢٠١٩
٣٠٣,٩٥٧,٧٤٧	١٣١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٧٢,٧٠٧,٧٤٧	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في ٣١ كانون الاول	٢٠١٩
٢٩٢,٥١٧,٨٠٣	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥١,٠١٧,٨٠٣	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول	٢٠١٩

- ايضاح :
1. تمثل الاضافات في حقل وسائل نقل وانتقل والبالغة ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن شراء سيارات عدد ٢ بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣٠
 2. تمثل الاضافات في حقل الاثاث والبالغة ٢,٤٣٢,٠٠٠ دينار ما يلي :
((شراء دواليب ١,٦٢٥,٠٠٠ دينار / شراء جهاز تبريد ٣٧٩,٠٠٠ دينار / شراء جهاز موبايل ٢١٠,٠٠٠ دينار / شراء طابعة ٢١٨,٠٠٠ دينار))

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الاتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (١١) ممتلكات و المباني ٢٠١٨

المجموع دينار	عدد وقواب دينار	الات ومعدات دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	مباني دينار	٢٠١٨	البيان
٢٦,٠٧٦,٨٢٩,٣٥٠	٢١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٧٤٣,٧٠٠	٢٥,٥١٧,٣٣٥,٦٥٠	٢٠١٨	الكلية في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١١,٩١٣,١٠٠	٧٠٠٠	-	١١,٩٠٦,١٠٠	-		الإضافات خلال السنة
(٢٥,٥٤٨,٢٨٥,٦٥٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٩٥٠,٠٠٠)	(٢٥,٥١٧,٣٣٥,٦٥٠)		التزيلات خلال السنة
٥٤٠,٤٥٦,٨٠٠	٢١٨,٧٥٧,٠٠٠	-	٣٢١,٦٩٩,٨٠٠	-		الكلية في ٣١ كانون ٢٠١٨
-	%٢٠	%٢٠	%٢٠	%٢		نسبة الانخفاض قسط ثابت
٦٢٩,٧٦٦,٩٠٩	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	١٤,٩٩٩,٩٩٩	٦٠,٦٧٠,١٩٧	٥١٠,٣٤٦,٧١٣	٢٠١٨/١/١	رصيد الاستهلاك المتراكم في
١٠٣,٦١٥,٦٦٢	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	-	٥٩,٨٦٥,٦٦٢	-		استهلاك السنة الحالية
(٥٤١,٢٩٦,٧١١)	-	(١٤,٩٩٩,٩٩٩)	(١٥,٩٤٩,٩٩٩)	(٥١٠,٣٤٦,٧١٣)		تسوية الاستهلاك المتراكم
١٩٢,٠٨٥,٨٦٠	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٥٨٥,٨٦٠	-		رصيد الاستهلاك المتراكم في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٣٤٨,٣٧٠,٩٤٠	١٣١,٢٥٧,٠٠٠	-	٢١٧,١١٣,٩٤٠	-		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

يمثل مبلغ (٢٥,٥١٧,٣٣٥,٦٥٠) دينار تزييلات من حساب المباني وذلك لانهاء عقد شراء مبنى الادارة العامة
يمثل مبلغ (٥١٠,٣٤٦,٧١٣) دينار تزييلات ضمن تسويات مخصص الاستهلاك المتراكم عن الغاء الرصيد المتراكم لسنة ٢٠١٧ المحتسب في حينه على بنائة الادارة العامة
يمثل مبلغ (١٥,٩٥٠,١٠٠) دينار تزييلات واجهزة المكاتب عن شطب الاثاث التقديم العائد لشركة الالدي للتحويل المالي
يمثل مبلغ (١٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار تزييلات والات والمعدات العائد لشركة الالدي للتحويل المالي

إيضاح (١٢) موجودات اخرى

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	تأمينات لدى الغير
٢٤٠,٠٠٠	-	أخرى
٢,٣٥١,٧٠٠	٨,٤٦٧,٢٥٧	مواد ولوازم في المخزن
٨,١٨٩,٠٠٠	٤٢١,٠٢١	سلف بيع الدولار
١٠,٧٨٠,٧٠٠	٨,٨٨٨,٢٧٨	المجموع

إيضاح (١٣) حسابات المودعين

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
٢٠,٥١٤,٤٩٠,٩٢٠	١٠,٣٦٥,٧٩٦,١١٩	حسابات جارية دائنة ق.خاص شركات
٢٧,٧٢٠,٦٣٣	٨٠٩,٧١٠,٥٤٢	حسابات جارية دائنة ق خاص افراد
١٠,٢٤٣,٤٠٠	١٥,٠٥٥,٦٥٠	حسابات الادخار
٢٠,٥٥٢,٤٥٤,٩٥٣	١١,١٩٠,٥٦٢,٣١١	المجموع

إيضاح (١٤) التامينات النقدية

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
٧,٤١٣,٠٠٠	-	تأمينات مزاد العملة
-	٣٩,٦٢٠,٠٠٠	تأمينات خطاب الضمان
٧,٤١٣,٠٠٠	٣٩,٦٢٠,٠٠٠	المجموع

إيضاح (١٥) مخصص الضريبة

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	٦٤,٩١٢,٦٤٨	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	٦٤,٩١٢,٦٤٨	الرصيد في ٣١ كانون الاول

مصرف الاتصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (١٦) التخصيصات (مخصص مخاطر التزامات التعهدية)

٢٠١٨ دينار		٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
-		-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-		٩٣٧,٢٢٤	الإضافات
-		-	التنزيلات
-		٩٣٧,٢٢٤	الرصيد في ٣١ كانون الاول

إيضاح (١٧) القروض طويلة الاجل

٢٠١٨ دينار		٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
٤٢١,٥٠٠,٠٠٠		٦٢٣,٠٠٠,٠٠٠	قروض مستلمة
٤٢١,٥٠٠,٠٠٠		٦٢٣,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

يمثل رصيد القروض أعلاه قرض البنك المركزي العراقي لأغراض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة

إيضاح (١٨) مطلوبات أخرى

٢٠١٨ دينار		٢٠١٩ دينار	البيــــــــــــــــان
١٢٠,٣٠٩,٠٠٠		٢٠٧,٠٣٠,١٨٩	رسوم الطوابع المالية
١,٤٩٣,٠٠٠		٥,٥٢٢,٤٥٠	استقطاعات لحساب الغير
٥٧,٠٠٠,٠٠٠		٥٩,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف ادارية مستحقة
-		-	دائنو نشاط غير جاري
-		-	أخرى
٥٧,٦٣٥,٧٨٢		٩,٤٥٧,٠٠٠	تأمينات مستلمة
-		٨٣,٥٩٣,٩٨٧	إيرادات مستلمة مقدما
٢٣٦,٤٣٧,٧٨٢		٣٦٤,٦٠٣,٦٢٦	المجموع

مصرف الاتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (١٩) إيراد الرسوم والعمولات/ صافي

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البـــــــــــــــــــــــــــــــــان
٧,٠٨٨,٩٢٤	٢٤,١٢٤,٧٦٦	إيراد المراتبات
٦,٨١٢,١٠٠	٣,٠٠٦,٠٠٠	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	٤٦٠,٠٠٠	مصاريف اتصالات مستردة
٦,٥٦٩,٧٥٠	٥,٨٣٦,٠٠٠	إيراد خدمات متنوعة
١,٠٧٧,٤٨٧,٤٠٠	٣,٦٠٢,٤٨٠	عمولات مصرفية
١,٠٩٧,٩٥٨,١٧٤	٣٧,٠٢٩,٢٤٦	مجموع إيراد الرسوم والعمولات
(١٧٨,٦٥٥,٨٥٥)	(٦٥,٧٢٥,٣٣٣)	عمولات مدينة
(٤٦,٠٤٣,٣٧٠)	(١٠,٥١٣,٦٣٠)	مصاريف رسوم وعمولات اخرى
٨٧٣,٢٥٨,٩٤٩	(٣٩,٢٠٩,٧١٧)	المجموع

سبب انخفاض حساب العمولات المصرفية هو نقل تبويب عمولات نافذة مزاد العملة بإيضاح مستقل سنة ٢٠١٩ ضمن إيضاح رقم (٢٠)

مصرف الاتصال الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (٢٠) إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (نافذة مزااد العملات الأجنبية)

الايرادات	المبالغ المباعة			المبالغ المشتريات			البيعان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
٢,٣٠٣,٨٠٠,٠٠٠	٢,٧٤٣,٨٢٥,٨٠٠,٠٠٠	١,١٩١	٢,٣٠٣,٨٠٠,٠٠٠	٢,٧٤١,٥٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٢,٣٠٣,٨٠٠,٠٠٠	نافذة مزااد العملة حوالاات من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٢/٢٩
١٩,١٤٠,٠٠٠	٧,٦١١,٣٤٠,٠٠٠	١,١٩٣	٦,٣٨٠,٠٠٠	٧,٥٩٢,٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٠	٦,٣٨٠,٠٠٠	نافذة مزااد العملات حوالاات خارجية حصلة المصرف (المزااد النقدي) من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/١/٢١
٢,٣٢٢,٩٤٠,٠٠٠	٢,٧٥١,٤٣٧,١٤٠,٠٠٠		٢,٣١٠,١٨٠,٠٠٠	٢,٧٤٩,١٤٢,٠٠٠,٠٠٠		٢,٣١٠,١٨٠,٠٠٠	مجموع يضاف عمولات حوالاات خارجية الصادرة بواقع ١٠٠ دولار لكل حوالة عدد ٢٧٨ حوالاة ١١٩٠ x ٢٧٨٠٠
٣٣,٠٨٢,٠٠٠							يضاف: فروقات التكميرات
١٣,٠٩٠							مجموع ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
٢,٣٥٦,٠٣٥,٠٩٠							

إيضاح (١) بلغ مجموع مشتريات المصرف من نافذة مزااد العملة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٢/٣١ (٢,٣٣١,٩٨٠,٠٠٠) دولار (منها ٢,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ حوالاات + ٦,٩٨٠,٠٠٠ دولار مزااد نقدي)
إيضاح (٢) بلغ مجموع المبالغ المقبولة لاغراض مشتريات نافذة مزااد العملة الاجنبية من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٢/٣١ (٢,٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ينزل منها ٢٠١٩/٢/٣١ و ٣٠ و تحقق ايرادها
خلال سنة ٢٠٢٠
٣) بلغ مجموع المبالغ المستراة لاغراض المزااد النقدي للمصرف من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٢/٢٦ (٦,٩٨٠,٠٠٠) دولار تم قيد الايرادات للفترة من ٢٠١٩/١/٢١ لغاية ٢٠١٩/١/٢١ ومنها (٢٠٠,٠٠٠) دولار عن الفترة
من ٢٠١٩/١/٢٢ لغاية ٢٠١٩/٢/٢٦ (٢,٠١٩/١/٢٢) تم قيد الايراد خلال سنة ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (٢١) تكاليف الموظفين

التفاصيل	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
الاجور والرواتب	٦٥٤,٣٤٧,٢٠٠	٦٧٦,١٧٢,٠٠٠
مكافئات	١٢,١٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠
مخصصات مهنية	٢٤١,٤٣٠,٠٠٠	٢٧٤,٠١١,٥٠٠
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٤٩,٤٣٦,٦٥٠	٤٢,٦٠٢,٠٠٢
المجموع	٩٥٧,٣١٣,٨٥٠	٩٩٣,٢٢٥,٥٠٢

إيضاح (٢٢) مصاريف ادارية وعمومية

التفاصيل	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	٤١,٣٠٩,٢٥٠	٢٠١,٠٣٨,٥٥٠
اجور تدريب ودراسة	١٨,٩٨٦,٠٠٠	٥٠,٢٥٢,٥٠٠
ابحاث واستشارات	٨,٣٣٠,٠٠٠	١٢٢,٠٢٠,٠٠٠
اعانات للغير	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-
اشتراقات	٣٢٧,٤٣٣,٠٨٥	٣٤٢,٥٩٠,٤٥٤
ضيافة	١,٢٤٣,٢٥٠	-
اجور تدقيق	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠
دعاية و اعلان	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٠١٠,٠٠٠
مصاريف مكتبية	١٢,٨٦٧,٥٠٠	٤٢,٦٢٧,٣٥٠
مؤتمرات وندوات	-	٣,٣٤١,٠٠٠
تعويضات و غرامات	١٣٥,٢٤٨,٢٥٠	-
وقود وزيوت	٦,١٣٤,٥٠٠	٨,٦٦١,٠٠٠
لوازم ومهمات	٥,٠٠٥,٨٢٥	-
مصاريف صيانة	١١,٠٠١,٠٠٠	٥٤٨,٦٠٠,٩٠٠
ماء وكهرباء	١٦,٥٧١,٧٣٠	١٧,٢٩٥,٥٠٠
قرطاسية	٧,٧١٠,٥٨٨	-
مصاريف اتصالات	٣,٥٣٦,٢٥٠	-
سفر وايقاد لاغراض التدريب	١٠,٩٢٥,٦٧٠	-
مصاريف معارض	٨٣٣,٠٠٠	١٦,٩٣٨,٣٠٠
مكافئات لغير العاملين	٧٤,٥٠٠	٩٢٠,٠٠٠
استأجار مباني	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
مصاريف نقل	-	-
مصاريف تشغيلية اخرى	١٠٧,٣٥٤,٥٠٠	٢٦٣,٥١٧,٢١٠
مصاريف تحويلية	-	١٢٦,٢٨٩,٦٥٨
المجموع	٩٥٠,٠٦٤,٨٩٨	١,٨٠٢,١٠٢,٤٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (٢٣) رأس المال المدفوع

مبلغ رأس المال المدفوع (٢٥٠) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (٢٥٠) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد وهو الحد المطلوب للأكتتاب به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي

إيضاح (٢٤) الاحتياطات

وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل تستقطع نسبة ٥% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولايجوز ان تزيد المبالغ المستقطعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس المال كما يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يزيد الاحتياطي الالزامي عن ١٠٠% من رأس مال المصرف كما لايجوز توزيع الاحتياطي الالزامي او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة ٧٤ اولا من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

إيضاح (٢٥) الاحتياطات الأخرى

يتكون بند الاحتياطات الأخرى من احتياطي توسعات واية احتياطات يقرها مجلس الادارة وتصادق عليها الهيئة العامة للمصرف

إيضاح (٢٦) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

البيانات	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية	٨٦,١٢٠,٠٠٠	-
تنزل : التأمينات لقاء خطابات الضمان	٣٩,٦٢٠,٠٠٠	-
مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي	٤٦,٥٠٠,٠٠٠	-

مصرف الانتصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية لسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاح (٢٧) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	البيانات
١٣٧,٨٠٢,٩٩٤,٢٦١	٨٥,٤١٣,٩٧٦,٨٥٢	النقد دولار لدى البنك المركزي العراقي
٥٦,٠٩٥,٧٥٠	٢١,٤٥٢,١٨٩	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(٢,٤١٥,٢٧٣,٨٠٠)	(٥١١,٨٢١,٣٣٠)	تطرح : الودائع الالزامية (الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي)
١٣٥,٤٤٣,٨١٦,٢١١	٨٤,٩٢٣,٦٠٧,٧١١	المجموع

كشف تسوية الدخل لاغراض الضريبة

دينار (٩٣١٨١٦٦٦٢)		صافي الخسارة (من بيان الدخل) تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	١٣٥٢٤٨٢٥٠	تعويضات وغرامات
	٧٤٥٠٠	مكافئات لغير العاملين
	١٢٢٨٣٠٩٦٧٦	مخصص تمويلات إسلامية النقدي
١٣٦٤٥٦٩٦٥٠	٩٣٧٢٢٤	مخصص ائتمان تعهدي
٤٣٢٧٥٢٩٨٨		الربح الخاضع للضريبة نسبة الضريبة ١٥%
٦٤٩١٢٩٤٨		مقدار الضريبة

إيضاح رقم ٢٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الاول : الاسعار السوقية المعلنة لنفس الموجودات والمطلوبات

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

المستوى الثالث : تقنيات اخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها مبنية على معلومات السوق .

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

٣١/كانون الاول/٢٠١٩	المستوى الاول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي
الموجودات					
نقد و ارسدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي	--	--	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	--	--	٢١٤٥٢١٨٩	٢١٤٥٢١٨٩	٢١٤٥٢١٨٩
تمويلات اسلامية	--	--	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٨٧	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٨٧	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٨٧
موجودات اخرى	--	--	٨٨٨٨٢٧٨	٨٨٨٨٢٧٨	٨٨٨٨٢٧٨
مجموع الموجودات	--	--	٢٥٨٤٨٨٨٤٧٤٠٦	٢٥٨٤٨٨٨٤٧٤٠٦	٢٥٨٤٨٨٨٤٧٤٠٦
المطلوبات					
ودائع العملاء	---	---	١١١٩٠٥٦٢٣١١	١١١٩٠٥٦٢٣١١	١١١٩٠٥٦٢٣١١
تأمينات نقدية	--	--	٣٩٦٢٠٠٠٠	٣٩٦٢٠٠٠٠	٣٩٦٢٠٠٠٠
مخصص ضريبة	--	--	--	--	--
قرض البنك المركزي	--	---	٦٢٣٠٠٠٠٠٠	٦٢٣٠٠٠٠٠٠	٦٢٣٠٠٠٠٠٠
مطلوبات اخرى	--	--	٣٦٤٦٠٣٦٢٦	٣٦٤٦٠٣٦٢٦	٣٦٤٦٠٣٦٢٦
مجموع المطلوبات	--	---	١٢٢١٧٧٨٥٩٣٧	١٢٢١٧٧٨٥٩٣٧	١٢٢١٧٧٨٥٩٣٧

إيضاح رقم ٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة لنفس الموجودات والمطلوبات

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

المستوى الثالث: تقنيات اخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها مبنية على معلومات السوق.

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

٣١/كانون الاول/٢٠١٨	المستوى الاول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي
الموجودات					
نقد و ارسدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي	--	--	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	--	--	٥٦.٩٥٥٢٩	٥٦.٩٥٥٢٩	٥٦.٩٥٥٢٩
تمويلات اسلامية	--	--	١٣٠٠.١٥٧١٣٣٣٩	١٣٠٠.١٥٧١٣٣٣٩	١٣٠٠.١٥٧١٣٣٣٩
موجودات اخرى	--	--	١.٧٨.٧٠٠	١.٧٨.٧٠٠	١.٧٨.٧٠٠
مجموع الموجودات	--	--	٢٦٧٨٨٥٥٨٣٨٢٩	٢٦٧٨٨٥٥٨٣٨٢٩	٢٦٧٨٨٥٥٨٣٨٢٩
المطلوبات					
ودائع العملاء	---	---	٢.٥٥٢٤٥٤٩٥٣	٢.٥٥٢٤٥٤٩٥٣	٢.٥٥٢٤٥٤٩٥٣
تامينات نقدية	--	--	٧٤١٣.٠٠٠	٧٤١٣.٠٠٠	٧٤١٣.٠٠٠
مخصص ضريبة	--	--	--	--	--
قرض البنك المركزي	--	---	٤٢١٥.٠٠٠٠٠	٤٢١٥.٠٠٠٠٠	٤٢١٥.٠٠٠٠٠
مطلوبات اخرى	--	--	٢٣٦٤٣٧٨٧٢	٢٣٦٤٣٧٨٧٢	٢٣٦٤٣٧٨٧٢
مجموع المطلوبات	--	---	٢١٢١٧٨.٥٨٢٥	٢١٢١٧٨.٥٨٢٥	٢١٢١٧٨.٥٨٢٥

رقم ٢٩ ادارة المخاطر

١- المقدمة:

ان الانشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في ادارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. ان المخاطر هي ضمن أنشطة المصرف والتي يتم ادراجها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبته مستمرة لحدود المخاطر وانواع اخرى من المراقبة وفقا للقوانين ومنهجية مجلس الادارة. ويتعرض المصرف بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية اخرى مثل المخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر الاخرى المحددة في اتفاقية بازل فيتم ايضا مراقبتها وادارتها.

١-١ هيكل ادارة المخاطر:

يتحمل مجلس الادارة اجمالي مسؤولية تأسيس إطار ادارة المخاطر للمصرف ومراقبته والموافقة على اجمالي تعرض المصرف للمخاطر وضمان انجاز العمل ضمن هذا الإطار ويتم تحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

لجنة الاستراتيجية:

يقوم مجلس الادارة بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الادارة التنفيذية في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وعمل مراجعة دورية لدى تحقق الاهداف الاستراتيجية وخطط الاعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة، المجلس هو المسؤول عن الموافقات على تعرض المصرف للمخاطر والمعاملات ذات القيمة العالية وهذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة التدقيق :

يتم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس الادارة وهي مسؤولة عن مساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف فيما يتعلق بما يلي :

- ضمان نزاهة البيانات المالية وعملية اعداد التقارير المالية .
 - مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية وضمان الجودة وهيكل ادارة المخاطر .
 - مراجعة اداء وظائف التدقيق الداخلية
 - مراجعة الرقابة الداخلية على اعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية
 - التوصية الى مجلس الادارة باشتراك مدققي الحسابات الخارجيين
 - ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة المصرف .
- ويتم ادارة وتحديد ومسؤوليات اللجان من خلال اجراءات رسمية موثقة وموافق عليها من قبل مجلس الادارة .

إيضاح رقم ٣٠ ادارة المخاطر

١-٣٠ : مخاطر الائتمان والتركز على الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز الطرف الاخر للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر . ويعمل المصرف على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التمويلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقليل الوضع الائتماني للعملاء اضافة الى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء .

ويحد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطه على عدة قطاعات الا ان المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق .

٢-٣٠ : التعرض لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المتعلقة وقبل ضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) وهي كما يلي :

بنود داخل المركز المالي	٢٠١٩ / دينار	٢٠١٨ / دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢	١٣٧٨٠٢٩٩٤٢٦١
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٢١٤٥٢١٨٩	٥٦٠٩٥٥٢٩
موجودات اخرى	٨٨٨٨٢٧٨	١٠٧٨٠٧٠٠
المجموع	٨٥٤٤٤٣١٧٣١٩	١٣٧٨٦٩٨٧٠٤٩٠

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر ائتمان المصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون اخذ الضمانات او مخففات الائتمان الاخرى بعين الاعتبار .

وبالنسبة لبنود الموجودات داخل المركز المالي فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما يظهر في بيان المركز المالي .

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣-٣٠ : مخاطر الائتمان والتركز على الموجودات والمطلوبات

١-٣-٣٠ : تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجرد التالي :

٢٠١٩	افراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	المجموع
متدنية المخاطر	٦٨٨٢٢٣٣٠٠٨٧	١٠٤٢٢٢٢٠٠٠٠٠	٨٥٤٣٥٤٢٩٠٤١	٢٥٨٤٧٩٩٥٩١٢٨
مقبولة المخاطر	----	----	----	----
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	----	----	----	----
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	----	----	----	----
تحت المراقبة	----	----	----	----
غير عاملة	----	----	----	----
دون المستوى	----	----	----	----
مشكوك فيها	----	----	----	----
هالكة	----	----	----	----
المجموع				
ينزل فوائد معلقة				
ينزل مخصص تدني للتمويلات الاسلامية	(١٩١٤٣١١٩٧٠)	(١٩١٤٣١١٩٧٢)		(٣٩٢٨٦٢٣٩٤٢)
المجموع	(١٩١٤٣١١٩٧٠)	(١٩١٤٣١١٩٧٢)		(٣٨٢٨٦٢٣٩٤٢)
الصافي	٦٦٩.٨٠١٨١١٧	١٠.٢٣.٧٨٨٨.٢٨	٨٥٤٣٥٤٢٩.٤١	٢٥٤٥٥١٣٣.١٨٦

وبالنسبة لبنود الموجودات داخل المركز المالي فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما يظهر في بيان المركز المالي .

مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٠-٣-٢ : مخاطر الائتمان والتركز على الموجودات والمطلوبات

٣٠-٣-٣ : تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجرد التالي :

٢٠١٨	افراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	المجموع
متدنية المخاطر	----	١٣٠٠.١٥٧١٣٣٣٩	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١	٢٦٧٨١٨٧.٧٦٠٠
مقبولة المخاطر	----	----	----	----
منها مستحقة لغاية ٣٠ يوم	----	----	----	----
من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم	----	----	----	----
تحت المراقبة	----	----	----	----
غير عاملة	----	----	----	----
دون المستوى	----	----	----	----
مشكوك فيها	----	----	----	----
هالكة	----	----	----	----
المجموع		١٣٠٠.١٥٧١٣٣٣٩	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١	٢٦٧٨١٨٧.٧٦٠٠
ينزل فوائد معلقة				
ينزل مخصص تدني التمويلات الإسلامية	---	(٢٦٠.٠٣١٤٢٦٧)	---	(٢٦٠.٠٣١٤٢٦٧)
المجموع	---	(٢٦٠.٠٣١٤٢٦٧)	---	(٢٦٠.٠٣١٤٢٦٧)
الصافي	---	١٢٧٤١٥٣٩٩.٧٢	١٣٧٨.٢٩٩٤٢٦١	٢٦٥٢١٨٣٩٣٣٣٣

٣١-١ : التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول الاتي :

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق والشرق الاطوسط	اوربا	الاجمالي
البند :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢	---	---	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	١٥٦٢٥٨٩٠	٥٨٢٦٢٩٩	---	٢١٤٥٢١٨٩
تمويلات اسلامية	١٧٣.٤٤٥٣.٠٨٧	---	---	١٧٣.٤٤٥٣.٠٨٧
موجودات اخرى	٨٨٨٨٢٧٨	---	---	٨٨٨٨٢٧٨
الاجمالي لسنة ٢٠١٩	٢٥٨٤٨٣.٢١١.٠٧	٥٨٢٦٢٩٩	---	٢٥٨٤٨٨٨٤٧٤.٠٦
الاجمالي لسنة ٢٠١٨	٢٦٧٨٨١٣٨٩.٧٩	٤١٩٤٧٥٠	---	٢٦٧٨٨٥٥٨٣٨٢٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

٣١-٢ : مخاطر السوق :

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسبة الربح ، اسعار صرف العملات الاجنبية ، اسعار الاسهم . علما بان ادارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج متغيرات غير متوقعة في نسبة الارباح ، اسعار صرف العملات الاجنبية او اسعار الاسهم والمصرف معرض لتنوع الادوات المالية بما فيها الاسهم والعملات الاجنبية . ويولي المصرف مخاطر السوق اولوية كبيرة ، ويستخدم المصرف نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم المواقف ويتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق .

ان الية ادارة مخاطر السوق تتضمن العوامل الاتية :

- تطبيق حدود معينة للتأكد من ان الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركيزات المحددة من قبل الادارة العليا .

- تقييمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة ارصدة الالتزامات ومتابعة ايقاف الخسائر للمتاجرة في الوقت المناسب .

وقد تم وضع الاجراءات والحدود للتداول لغرض التأكد من ان المصرف يطبق سياسة مخاطر السوق ومعاملاته اليومية وتتم مراجعة هذه الاجراءات بشكل منتظم للتأكد من انها تتوافق مع سياسة المصرف في ادارة المخاطر ALCO وللتأكد من ان عملية ادارة مخاطر السوق تبقى دائما مجهزة بكوادر متمرسه كما يقوم المصرف بالتقيد بمتطلبات البنك المركزي العراقي .

٣١-٣-١ : المخاطر التشغيلية :

ان المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية او الاضرار المتعلقة بالسمعة او الاضرار الاخرى التي تنشأ من عدم ملائمة او فشل الانظمة الداخلية والاطفاء البشرية والانظمة والاحداث الخارجية .

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله وذلك وفقاً لتوجيهات مقررات بازل ٢ ، وان الهدف من هذا الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الاشخاص والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في ادارة المخاطر التشغيلية الى ضمان وتحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها .

ان الوحدات العاملة في المصرف مسؤولة عن ادارة مخاطر التشغيل في المجالات الوظيفية المعينة وهو تعمل ضمن اطار ادارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن ان يتم تحديد المخاطر والابلاغ عنها وادارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم .

٣١-٣-٢ : مراجعة مخاطر الامتثال :

ونظراً لالتزامه بافضل ممارسات الحوكمة فان المصرف قام بتعيين مدير لقسم الامتثال لمراقبة العقوبات وعملية الامتثال بشكل عام وسيقوم المصرف بمتابعة نتائج مراجعته الداخلية مع الجهة الرقابية ذات الصلة بمجرد الانتهاء منها .

مصرف الانصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٢-١ التركيز في التعرضات الانتمائية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول الآتي :

القطاع الاقتصادي	مالي دينار عراقي	تجارة دينار عراقي	صناعي دينار عراقي	زراعي دينار عراقي	خدمي دينار عراقي	اجمالي دينار عراقي
البند :						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢	---	---	---	---	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٢١٤٥٢١٨٩	---	---	---	---	٢١٤٥٢١٨٩
تمويلات اسلامية	٦١٥٣٥٤٦٣٠٠٠	٦٢٧٤٧٢٥٩٠٠٠	---	٨٣٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٤٦١٨٠٨٠٠٠	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٠٠
موجودات اخرى	٨٨٨٨٢٧٨	---	---	---	---	٨٨٨٨٢٧٨
الاجمالي لسنة ٢٠١٩	١٤٦٩٧٩٧٨٠٣١٩	٦٢٧٤٧٢٥٩٠٠٠	---	٨٣٠٠٠٠٠٠٠	٤٠٤٦١٨٠٨٠٠٠	٢٥٨٤٨٨٨٧٧٣١٩
الاجمالي لسنة ٢٠١٨	١٤٦١٦٩٨٧٠٨٢٩	٤٩٧٨٨٨١٣٠٠٠	---	٤١٤٦٣٥٨٠٠٠٠	٣٠٤٦٣٣٢٠٠٠٠	٢٦٧٨٨٥٥٨٣٨٢٩

٣٢-٢: التركيزات في مخاطر العملات الاجنبية :

٢٠١٩	دولار امريكي	يورو	باون	اخرى	اجمالي دينار عراقي
الموجودات					
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٥٦٠١٣٦٧٢٠	---	---	---	٥٦٠١٣٦٧٢٠
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٥٨٢٦٢٩٩	---	---	---	٥٨٢٦٢٩٩
تمويلات اسلامية	---	---	---	---	---
موجودات اخرى	---	---	---	---	---
اجمالي الموجودات	٥٦٥٩٦٣٠١٩	---	---	---	٥٦٥٩٦٣٠١٩
المطلوبات :					
ودائع العملاء	١٠٦٧٣٢٨٨٥٠	---	---	---	١٠٦٧٣٢٨٨٥٠
اجمالي المطلوبات	١٠٦٧٣٢٨٨٥٠	---	---	---	١٠٦٧٣٢٨٨٥٠
صافي التركيزات داخل المركز المالي	(٥٠١٣٦٥٨٣١)	---	---	---	(٥٠١٣٦٥٨٣١)
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي					

تم احتساب سعر الصرف ١١٩٠ دينار عراقي لكل دولار امري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (34) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣ : تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات لاستردادها أو تسويتها :

٢٠١٩	لغاية سنة	اكثر من سنة	اجمالي دينار عراقي
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	٨٤٩٠٢١٥٥٥٢٢	٥١١٨٢١٣٣٠	٨٥٤١٣٩٧٦٨٥٢
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	٢١٤٥٢١٨٩	---	٢١٤٥٢١٨٩
تمويلات اسلامية	---	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٨٧	١٧٣٠٤٤٥٣٠٠٨٧
ممتلكات ومعدات	---	٢٩٢٥١٧٨٠٣	٢٩٢٥١٧٨٠٣
موجودات غير ملموسة	---	---	---
موجودات اخرى	---	٨٨٨٨٢٧٨	٨٨٨٨٢٧٨
مجموع الموجودات	٨٤٩٢٣٦٠٧٧١١	١٧٣٨٥٧٧٥٧٤٩٨	٢٥٨٧٨١٣٦٥٢٠٩
المطلوبات :			
ودائع العملاء	١١١٩٠٥٦٢٣١١	---	١١١٩٠٥٦٢٣١١
التأمينات النقدية	٣٩٦٢٠٠٠٠	---	٣٩٦٢٠٠٠٠
مخصص ضريبة دخل	---	---	---
قرض البنك المركزي	---	٦٢٣٠٠٠٠٠٠	٦٢٣٠٠٠٠٠٠
مطلوبات اخرى	٣٦٤٦٠٣٦٢٦	---	٣٦٤٦٠٣٦٢٦
مجموع المطلوبات	١١٥٩٤٧٨٥٩٣٧	٦٢٣٠٠٠٠٠٠	١٢٢١٧٧٨٥٩٣٧
الصافي	٧٣٣٢٨٨٢١٧٧٤	١٧٣٢٣٤٧٥٧٤٩٨	٢٤٦٥٦٣٥٧٩٢٧٢

٣٤ : القضايا المقامة على المصرف :

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الانصاري الاسلامي للتمويل والاستثمار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وفي تقرير ادارة المصرف ومستشاره القانوني فانه لن يترتب على المصرف اي التزامات قضائية خلال سنة ٢٠١٩ .

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

حضرات الذوات الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ويسعدني ان ارحب بكم اطيب ترحيب بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية كما ويشرفني ان التقي بكم مجددا لغرض مناقشة الحسابات الختامية لمصرفكم لعام ٢٠١٩ وكذلك تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ونتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠١٩ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الانشطة المصرفية وقد اكمل المصرف زيادة رأسماله الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي حيث اكتملت كافة الإجراءات القانونية الخاصة بذلك . واغتم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونه ودعمه المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الراهنة التي يمر بها البلاد. وفي النهاية أتقدم بالشكر والاحترام لمساهمي المصرف والى إدارة المصرف وموظفيه على تعاونهم المستمر معنا وعلى دورهم الكبير في دعم الجهاز المصرفي والحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحصينه ضد الصدمات وكذلك أقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل الشركات لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي، وفي النهاية لا يسعنا الا ان نتقدم لكم بجزيل الشكر والامتنان وسائلين المولى عز وجل ان يوفقكم لما فيه خير للصالح العام.

ومن الله التوفيق....



احمد جارالله عبد الكريم

رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم
مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
تقرير مجلس الادارة

عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات السادة المساهمين الاعزاء
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرفكم (مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل) بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أُعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التامين ، والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتعليمات البنك المركزي العراقي.

اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:

(١) تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بإسم شركة الندى للتحويل المالي / شركة مساهمة خاصة إستناداً لقانون

الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في حينه

المرقمة م ش/٦٦٢٣٢ والمؤرخة في ١٠/١١/٢٠٠٨ برأسمال إسمي مقداره (٥٠٠) مليون دينار عراقي ، ومن

ثم تم زيادة راس المال على مراحل ليصبح الاخير (٤٥) مليار دينار .

(٢) اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد الشركة وذلك بتعديل المادة الأولى اسم الشركة من (شركة

الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الندى الإسلامي للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة)

وتعديل المادة الثالثة بتغير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي وتعديل المادة الخامسة المادة

الرابعة بزيادة راسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات الصادرة من دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (ش/٢١١٨٠/هـ) في ٩/١١/٢٠١٦.

(٣) تم تحويل اسم المصرف من (مصرف الندى الاسلامي للاستثمار والتمويل) الى (مصرف الانصاري للاستثمار والتمويل) وكذلك زيادة رأس المال ليصبح (٢٥٠) مليار دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ش/١٥٣٦٠/هـ في ٢٣/٥/٢٠١٧.

(٤) منح المصرف الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي قسم/المصارف الاسلامية المرقم ٢١٣٩/٨/٩ والمؤرخ في ٨/شباط/٢٠١٧.

ثانياً: حقوق الملكية في أسهم شركة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل
 ١. الجدول التالي يوضح تطور حقوق الملكية:
 كشف مقارنة حقوق المساهمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال الاسمي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
١٦,٠١٩	١٦,٠١٩	احتياطي اجباري (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	احتياطيات اخرى
١٨٣,١١١	١٨٣,١١١	الفائض المتراكم
(٥,٨٢٤,٢٧٢)	(٦,٨٢١,٠٢)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
٢٤٤,٤١٥,٨٣٥	٢٤٣,٤١٩,١٠٥	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
٠,٩٧٧	٠,٩٧٣	حقوق المساهمين الى رأس المال

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢٧٤,٠٠٠	٠,١%
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩%
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	...	-
(٤)	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	٢٤٩,٩٥٩,٧٢٦,٠٠٠	٩٩%
	المجموع	٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

٣. المساهمون الذين يمتلكون ٥% من رأس مال المصرف فأكثر:

الاسم	حجم المساهمة
١- نمارق منهي خيري	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢- رائد محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣- علي محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤- رائدة محمد غلام	٢٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥- اية محمد حسين	٢٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦- زينة منهي خيري	٢٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧- رغد محمد غلام	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨- مصطفى يوسف غلام	١٤,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٩- قاسم عبدالرحمن غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠- براق يوسف غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١١- فرح محمود عديله	١٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠

ثالثاً: الخطط الكفيلة للنهوض بواقع المصرف:

- أ- الاستمرار بتنويع إيرادات المصرف.
- ب- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام.
- ج- الاستمرار بخطة فتح الفروع داخل وخارج بغداد.
- د- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية.
- هـ- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع على قطرنا.
- و- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع.
- ز- التخطيط لإنشاء ابنية وإتخاذها مقرات لفروعنا في بغداد والمحافظات.

رابعاً: مجلس الإدارة:

١- بموجب اجتماع الهيئة العامة تم انتخاب مجلس ادارة للمصرف والآتي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين وعدد الاسهم التي يمتلكونها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

الاسم	المنصب
احمد جارالله عبدالكريم	رئيس مجلس الادارة
جلال سعدون ماشاء الله	نائب رئيس مجلس الادارة
علي إبراهيم عبد الرزاق	عضو (مدير مفوض)
ايفان ثابت عبودي	عضو
ايهاب طلال اسماعيل	عضو

وكان اعضاء مجلس الادارة الاحتياط كما يلي:

الاسم	المنصب
نورا ايشخان سيرون	عضو احتياط
محمد سلمان حسين	عضو احتياط

٢- عقد مجلس الادارة خلال السنة (٥٣) اجتماعا لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

خامساً: فروع المصرف ومواقعها:

لا يوجد للمصرف اية فروع لغاية تاريخ الميزانية، وهناك خطة لغرض فتح بعض الفروع في بغداد والمحافظات لغرض توسيع نشاط المصرف في المستقبل.

سادساً: مراسلو المصرف في الخارج:
تم التعامل في العام ٢٠١٨ مع مصرف العربي الافريقي وبنك مصر

سابعاً: عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ
لا يمتلك المصرف أي عقار خلال عام ٢٠١٩

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية

١- نتيجة نشاط المصرف:

بلغ عجز النشاط لعام ٢٠١٩ (٩٦٦,٧٣٠) ألف دينار بسبب ارتفاع بعض المصاريف الادارية بالاضافة الى احتساب مخصص تدني الائتمان النقدي البالغ (١,٢٢٨,٤٩٧) ألف دينار خلال السنة/٢٠١٩ ليصبح الرصيد المحتسب في نهاية السنة (٣,٨٢٨,٨١١) ألف دينار.

٢- ارصدة الاحتياطات واستخداماتها:

بلغ مجموع ارصدة احتياطات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠١٩ (٦,٦٣٧,٨٩٠) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

٢٠١٨ الف دينار	٢٠١٩ الف دينار	اسم الحساب
١٦,٠١٩	١٦,٠١٩	احتياطي الزامي (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	مخصص تقلبات اسعار الصرف
١٨٣,١١١	١٨٣,١١١	الفائض المتراكم
(٥,٨٢٤,٢٧٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
(٥,٥٨٤,١٦٦)	(٦,٦٣٧,٨٩٠)	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة واسبابها.

بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠١٩ (٦٤,٩١٣) الف دينار بعد ان كانت في نهاية الفترة السابقة (صفر) الف دينار، وكما مفصل في ادناه:

٢٠١٨ الف دينار	٢٠١٩ الف دينار	اسم الحساب
-	٦٤,٩١٣	تخصيصات ضريبة الدخل
-	-	مجموع التخصيصات

تاسعاً: المؤشرات المالية عن اداء المصرف
١-المركز المالي للمصرف:

بلغ المركز المالي للمصرف على وفق ما بينته البيانات المالية الموحدة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢٥٥,٧٠٢,٧٤١) ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك.

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠١٩ الف دينار	الميزانية العامة 2018 الف دينار
<u>الموجودات</u>		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٥,٤١٣,٩٧٧	١٣٧,٨٠٢,٩٩٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢١,٤٥٢	٥٦,٠٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٥٠,٠٠	
تمويلات اسلامية(صافي)	١٦٩,٢١٥,٩٠٦	١٢٧,٤١٥,٣٩٩
ممتلكات ومعدات، صافي	٢٩٢,٥١٨	٣٤٨,٣٧١
مشروعات تحت التنفيذ	-	-
موجودات أخرى	٨,٨٨٨	١٠,٧٨١
مجموع الموجودات	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١	٢٦٥,٦٣٣,٦٤١
<u>المطلوبات</u>		
حسابات المودعين	١١,١٩٠,٥٦٢	٢٠,٥٥٢,٤٥٥
تأمينات نقدية	٣٩,٦٢٠	٧,٤١٣
مخصص ضريبة الدخل	٦٤,٩١٣	-
تخصيصات متنوعة	٩٣٧	
قروض طويلة الاجل	٦٢٣,٠٠٠	٤٢١,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٣٦٤,٦٠٤	٢٣٦,٤٣٨
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٦,٠١٩	١٦,٠١٩
احتياطيات اخرى	٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦
الفائض المتراكم	١٨٣,١١١	١٨٣,١١١
(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٥,٨٢٤,٢٧٢)
مجموع المطلوبات	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١	٢٦٥,٦٣٣,٦٤١

٢-النشاط المصرفي

• الودائع:

بلغت حسابات المودعين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١١,١٩٠,٥٦٢) ألف دينار والمكونة من:

ت	التفاصيل	المبلغ الف دينار
(١)	حسابات جارية / شركات	١٠,٣٦٥,٧٩٦
(٢)	حسابات جارية / افراد	٨٠٩,٧١٠
(٣)	حسابات الادخار	١٥,٠٥٦
	المجموع	١١,١٩٠,٥٦٢

التسهيلات المصرفية

١-التمويلات الإسلامية:

قام المصرف خلال السنة بمنح تسهيلات مصرفية اسلامية متنوعة بصيغة (مشاركة. مضاربة. مرابحة) بمبلغ (١٧٣,٠٤٤,٥٣٠,٠٨٧) دينار تقسم الى تمويل مشاركات (١٥٥,٦٦٠,٩٧٤,٣٠٠) وتمويل مضاربة شركات (١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠) وتمويل مرابحات (٦٦٣,٥٥٥,٧٨٧).

وقد تم احتساب مخصص لمواجهة تدني قيمة الائتمان بمبلغ (١,٢٢٨,٤٩٧,١٢٠) دينار والذي يمثل الجزء الأول من الأثر الكمي لتطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ليصبح رصيد المخصص في ٣١/١٢/٢٠١٩ (٣,٨٢٨,٨١١,٧٢٠) دينار.

٢- السيولة النقدية

بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠١٩ (٨٥,٤٣٥,٤٢٩) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠١٨		٢٠١٩		التفاصيل
الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	
%٠,٦	٨٢٠,٦٦٧	%٠,١٩	١٦٣,٢٥٦	النقد في الصندوق عملة محلية
%٩٩,٣٦	١٣٦,٩٨٢,٣٢٧	%٩٩,٧٨	٨٥,٢٥٠,٧٢١	النقد لدى البنك المركزي العراقي
%٠,٠٣	٥١,٩٠١	%٠,٠١٨	١٥,٦٢٦	نقد لدى المصارف المحلية
%٠,٠١	٤,١٩٥	%٠,٠١	٥,٨٢٦	نقد لدى المصارف الخارجية
%١٠٠	١٣٧,٨٥٩,٠٩٠	%١٠٠	٨٥,٤٣٥,٤٢٩	المجموع

عاشراً: النشاط الاداري

١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠١٩ (٧٠)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافأة والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٩٥٧,٣١٣,٨٥٠) دينار.
٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	احمد جازالله عبدالكريم	رئيس مجلس الادارة
٢	جلال سعدون ماشاء الله	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	علي ابراهيم عبد الرزاق	المدير المفوض
٤	خلود صدام جويعد	معاون مدير مفوض
٥	سهاد حسن سليمان	المدير المالي

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 وماجستير	-
٢	بكالوريوس	٤٣
٣	دبلوم	٨
٤	اعدادية فما دون	٢٤
	المجموع	٧٥

٤- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠١٩.

الاسم	العنوان الوظيفي
خلود صدام جويعد	معاون مدير مفوض
باقر محمود سالم	مدير الفرع الرئيسي
محمد نجدت قاسم	مدير قسم إدارة المخاطر
سيف علي ابراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
حسين عادل هادي	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

٥. تم اشراك (٥٦) موظفاً في دورات تدريبية داخلية و(٦٣) موظفاً في دورات تدريبية خارجية في مجال الصيرفة الاسلامية والحوالات والمخاطر والامثال وتوعية الجمهور. وان اجراءات المصرف مستمرة في توفير فرص تدريبية لأكبر عدد ممكن من العاملين خلال عام ٢٠١٩ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

عدد المشاركين	اسم الدورة	تسلسل
	<u>الدورات الداخلية</u>	أ-
١٥	مبادئ الحوكمة المؤسسية	١
١٣	نظام AML	٢
١٣	دليل العمل الرقابي الخاص بالتدقيق الداخلي حسب متطلبات البنك المركزي العراق	٣
١٥	Microsoft Office	٤
٥٦	المجموع	
	<u>الدورات الخارجية</u>	
١	شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	١
١	الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	٢
١	إجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	٣
١	Microsoft office 2016	٤
١	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	٥
١	صيغ التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية	٦
١	أسس ومجالات ومقاومات التحول للعمل المصرفي في المصارف الاسلامية	٧
١	المصطلحات المالية والمصرفية باللغة الانكليزية	٨
١	إدارة المكاتب العليا	٩
١	حماية العملاء والاطر والمعايير والضوابط لنظام سويفت CSP	١٠
١	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	١١
١	الأنظمة المطبقة في دليل حماية المستهلك	١٢
١	تحليل مؤشرات الأسواق المالية	١٣
١	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة المحلية	١٤
١	مهام ضباط الائتمان	١٥
١	تأهيل الموظفين الجدد في القطاع المصرفي	١٦
١	الحوالات المصرفية	١٧
١	مكافحة الجرائم المالية والاحتيال	١٨
١	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل	١٩
١	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر	٢٠
١	تحليل مؤشرات السلامة المالية	٢١

١	نظام المدفوعات RTGS	٢٢
١	إدارة الفروع المصرفية	٢٣
١	إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٢٤
٣	تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف والمؤسسات المالية وطرق اعتماد وتفعيل دليل الحوكمة الجديد حسب متطلبات الجهات الاشرافية في البنك المركزي	٢٥
١	معايير الخدمات المالية الاسلامية	٢٦
١	الاعتمادات المستندية	٢٧
١	التدقيق المبني على المخاطر	٢٨
١	قياس المخاطر الخاصة بتكنولوجيا المعلومات	٢٩
١	إدارة مخاطر المؤسسات	٣٠
١	خبير المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية	٣١
١	التحليل المالي الاولي	٣٢
٢	البرنامج الشامل للمصرفين الجدد	٣٣
١	مقررات بازل وإدارة المخاطر	٣٤
٢	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الاسلامية	٣٥
١	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة العملاء	٣٦
١	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	٣٧
١	استراتيجيات التدقيق وفق المعايير الدولية	٣٨
١	اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير الدورية	٣٩
١	الشمول المالي	٤٠
١	المحاسبة لغير المحاسبين	٤١
١	أساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	٤٢
١	مناقلة السيولة بين المصارف	٤٣
١	كشف تزيف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة بالعملة المحلية والاجنبية	٣٥
١	إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات	٣٦
١	نموذج استمارة اعرف زبونك KYC	٣٧
١	قاعدة البيانات Oracle Database	٣٨
١	المخاطر الائتمانية في المصارف	٣٩
٢	اختبارات الضغط	٤٠
١	عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	٤١
١	مدقق نظم معلومات معتمد	٤٢
١	أدوات السياسة النقدية غير التقليدية	٤٣
١	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة والمالية والمراجعة الداخلية	٤٤
١	إدارة الوقت وضغوط العمل	٤٥
١	أسس ومجالات ومقاومات التحول للعمل المصرفي في المصارف الاسلامية	٤٦

٤٧	التسويق المصرفي	١
٤٨	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر RBIA	١
٤٩	المنظومة المتكاملة لإدارة العلاقات الزبائن CRM	١
٥٠	إطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وإدارتها	١
٥١	رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات وبيوالص التحصيل	١
٥٢	الامن السيبراني	١
٥٣	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الأصول والأعراف الدولية UCP600	١
٥٤	اختبارات الضغط	٢
٥٥	المعيار الدولي لإدارة امن المعلومات وفقا للمواصفة ISO27001	١
٥٦	الحوكمة المؤسسية للمصارف	١
٥٧	الاتصالات وتبسيط الاجراءات	١
٥٨	المراجعة والمراقبة في المصارف الاسلامية	١
٦٣	المجموع	

أحد عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠١٩

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
١	عقد المشاركين بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي	١٣٦٢٠٨٨٣٣ دينار لمدة ثلاثة سنوات	عقد المشاركين بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي مع البنك المركزي لتنفيذ العمليات المالية
٢	عقد الصراف الآلي (ATM)	٧٥٠٠٠٠ دولار	تفعيل الصراف الآلي (ATM) بالنظام المصرفي (corbank system)
٣	عقد الدعم الفني (SLA)	التكلفة على عدد ساعات العمل وتكلفة الساعة الواحدة عمل (١٠٠) دولار	تعديل العمليات المصرفية المنفذة في النظام عن طريق الخطأ
٤	عقد (CSP)	٨٠٠٠ يورو	تطبيق الضوابط الإلزامية الخاصة بنظام امن سوفت
٥	عقد (CBS)	٢٠٠٠٠ دولار	ربط نظام الاستعلام عن الزبون مع النظام المصرفي (ORION)
٦	عقد (PEPS) الأشخاص المعرضين سياسيا	١٢٩٨ دولار شهريا	متابعة الأشخاص المدرجة أسمائهم في قائمة الأشخاص المعارضين سياسيا
٧	عقد (فركو)	متابعة القوائم السوداء في نظام سوفت لاييقاف الحوالة فيما اذا كان احد أطرافها مدرج اسمه ضمن القائمة السوداء

اثنا عشر: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم:

١- صبري سعيد علوان.

٢- اميره رعد هندي.

٣- عبد الكريم قاسم محمد.

٤- محمد محمود احمد.

٥- مصطفى محمد شريف

ثلاثة عشر: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠١٩

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠١٩.

اربعة عشر: مبدأ الاستمرارية .

تم اعداد القوائم المالية باعتماد مبدأ الاستمرارية .

خمسة عشر: الاحداث الجوهرية الطارئة بعد ٢٠٢٠/١/١ .

جائحة كورونا بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٧ أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحة عالمية أدت الى اثار اقتصادية على معظم القطاعات الاقتصادية العالمية وقد تم بيان اثار هذه الجائحة على الوضع المالي للمصرف ضمن الإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية .

سته عشر: دائرة إدارة المخاطر المصرفية: -

تتولى الدائرة القيام بالأعمال والواجبات الأساسية التالية:

- وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار.
- التأكد من ان الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة والمحددة من قبل لجنة مرجعة الائتمان.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر في المصرف مما يمكن القيام بمراجعة احصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم.
- اعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
- اعداد سياسة وهيكل المخاطر داخلياً لوحدات العمل وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر الموافق عليها من مجلس الإدارة وتصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر.
- التنسيق مع القطاعات والدوائر الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة واعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة عنها وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتشريعات التي تؤثر على اعمال هذه القطاعات والدوائر وإدارة المخاطر.

سبعة عشر: السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذ رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي. واتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات. كما لم تسجل السياسة المحاسبية اي تغيير عن العام السابق.

ثمانية عشر: امور اخرى:

١. كفاية رأس المال

بلغت كفاية رأس المال المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (٢٩١,٨%).

٢. قسم التدقيق الداخلي

لقسم التدقيق الداخلي برنامج رقابي مكتوب يشمل كافة مفاصل العمل المصرفي يتم تنفيذه من خلال الجولات والزيارات التفتيشية الميدانية للفرع الرئيسي وبقية اقسام المصرف واعداد التقارير بالملاحظات والنواقص وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفرع اضافة الى رفع تلك التقارير الى مجلس الادارة ، ومن ضمن خطط المصرف تطوير القسم من خلال رفده بالكوادر المتخصصة بالعمل المصرفي لرفع كفاءة الاداء الرقابي للقسم كما يتولى قسم الرقابة الداخلية مهمة متابعة تصفية ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي التي تزور مصرفنا . استطاع القسم تحقيق أكثر من زيارة ميدانية للفرع الرئيسي وبقية اقسام المصرف كافة ووفق جداول زمنية لتغطية تدقيق نشاط الفرع.

٢
احمد جارالله عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ :

١-اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها.

٢-نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.

٣-تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥).

٤-اطلعنا على اجراءات فتح الحسابات الجارية للمصرف ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً.

٥-تم الاطلاع على ميزانية المصرف للسنة المالية اعلاه والموازنة التخطيطية.

٦-لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم أفضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات.

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.

مراقب الامتثال



((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة أعضاء الهيئة المحترمون..

تحية طيبة

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ٢٠١٧-٢-٢٥ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات بأشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي:

- ١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وماتضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩.
- ٢- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.
- ٣- إن كافة الاسس والضوابط التي اعتمدها المصرف في اعداد بياناته المالية تتوافق مع الأصول والأعراف والمبادئ المحاسبية وتعكس بصورة عادلة مسيرة نشاط المصرف ونظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة.
- ٤- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين المرعية.
- ٥- جميع التقارير التي قدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي عن حساباته خلال عام ٢٠١٩ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف.
- ٦- نؤيد امثال المصرف لتطبيق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- ٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- ٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود.
- ٩- تؤيد اللجنة بعدم إبلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف النفاذ اعلاه.



رئيس لجنة مراجعة الحسابات

جلال سعدون ماشاء الله

مع فائق الشكر والتقدير



عضو

إيهاب طلال إسماعيل



عضو

ايفان ثابت عبود



بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
(واحل الله البيع وحرم الربا))
صدق الله العظيم

من خلال فحص أوجه النشاط في أقسام الإدارة العامة والفرع نود إن نشير ونؤيد بعدم ملاحظة أي شك أو ريبة في أي مفصل من مفاصل النشاطات المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها أو مخالفتها لإحكام الشريعة الإسلامية حيث تم إلغاء صيغة الفائدة في العمل والاعتماد والتركيز على صيغة مشاركة الربح والخسارة واستيفاء عمولة اجر الخدمات المصرفية الإسلامية كما تبين الهيئة ما يلي:

- ١- اطلعت الهيئة على الكشوفات والبيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ولم تجد في مضامينها نواقص أو أخطاء أو ملاحظات مخالفة للشرع حسب اجتهادنا.
- ٢- تؤيد الهيئة اطلاعها على كافة العقود المبرمة مع الجهات ذات العلاقة وخلوها من أي مخالفة شرعية.
- ٣- تم تعيين عضوا خامسا للهيئة الشرعية السيد (مصطفى محمد شريف اسد) بتاريخ ٣١/٧/٢٠١٩.

ومن الله التوفيق



عضو هيئة الرقابة الشرعية
عبدالكريم قاسم محمد



عضو هيئة الرقابة الشرعية
اميره رعد هندي



عضو هيئة الرقابة الشرعية
مصطفى محمد شريف



رئيس هيئة الرقابة الشرعية
صبري سعيد علوان



عضو هيئة الرقابة الشرعية
محمد محمود احمد