

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

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الاول / 2020

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة حسيب كاظم جويد وشريكه مراقبة

وتدقيق الحسابات (تضامنية)

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

حضرات الذوات الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمه 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 ٢٠٢٠ وكذلك تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ونتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠٢٠ 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/٢٠٢٠

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/٢٠٢٠ متضمناً البيانات والمعلومات عن اعمال المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية الذي أُعد وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، 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 بتغيير 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/هـ/٢١١٨٠) 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/هـ/١٥٣٦٠ 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

٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار	التفاصيل
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال الاسمي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال المدفوع
١٦,٠١٩	٣٣,٨٩٢	احتياطي اجباري (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	احتياطيات اخرى
١٨٣,١١١	٥٢٢,٦٩٢	الفائض المتراكم
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
٢٤٣,٤١٩,١٠٥	٢٤٣,٧٧٦,٥٥٨	مجموع حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الاسهم
0.973	0.975	حقوق المساهمين الى رأس المال

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

الاهمية النسبية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	الشريحة	ت
%٠,١	٢٧٤,٠٠٠	١٧	١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	(١)
%٠,١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	١,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢)
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣)
%٩٨	٢٤٩,٩٥٩,٧٢٦,٠٠٠	١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤)
%١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨	المجموع	

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

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

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 واتخاذها 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١:

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 (٣٩) 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 ٢٠٢٠

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية

١- نتيجة نشاط المصرف:
بلغ اجمالي الربح لعام ٢٠٢٠ (١,٣٣٧,٤٠٠) ألف دينار قبل الضريبة ونسبته (٠,٥) % من رأسمال
المصرف المدفوع وتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (٩٧٩,٩٤٧)
الف دينار من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتم حجز نسبة (٥%) كاحتياطي قانوني
(الزامي) بمبلغ (١٧,٨٧٢) الف دينار، وفي ادناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح:

المبالغ لأقرب الف	التفاصيل
١,٣٣٧,٤٠٠	الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع) ينزل منه:
٩٧٩,٩٤٧	-مخصص ضريبة الدخل
٣٥٧,٤٥٣	صافي الربح بعد الضريبة ينزل منه:
١٧,٨٧٢	الاحتياطي القانوني بنسبة ٥%
٣٣٩,٥٨١	الفائض المتراكم لعام ٢٠٢٠/

٢- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها:
 بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢٠ (٦,٢٢٣,٤٤٢) الف دينار وكما
 موضح في الجدول ادناه.

٢٠١٩ الف دينار	٢٠٢٠ الف دينار	اسم الحساب
١٦,٠١٩	٣٣,٨٩٢	احتياطي الزامي (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	احتياطيات اخرى
١٨٣,١١١	٥٢٢,٦٩٢	الفائض المتراكم
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
(٦,٦٣٧,٨٩٠)	(٦,٢٢٣,٤٤٢)	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة (لأغراض ضريبة الدخل) واسبابها .
 بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما في نهاية عام ٢٠٢٠ (١,٠٤٤,٨٦٠) الف دينار بعد ان كانت في
 نهاية الفترة السابقة (٦٤,٩١٣) الف دينار، وكما مفصل في ادناه:

٢٠١٩ الف دينار	٢٠٢٠ الف دينار	اسم الحساب
-	٦٤,٩١٣	الرصيد في ١ كانون الثاني / ٢٠٢٠
٦٤,٩١٣	٩٧٩,٩٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
٦٤,٩١٣	١,٠٤٤,٨٦٠	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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ (٢٤٩,٤٠٦,٣٣٠) ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك.

اسم الحساب	الميزانية العامة ٢٠٢٠ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠١٩ الف دينار
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٣,٩٩٣,٤٦٧	٨٥,٤١٣,٩٧٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٢,٢٥٢	٢١,٤٥٢
الاستثمارات	١٦٤,٤٠٢,٥٦٥	٧٥٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
المضاربات/صافي	١٦,٢١٨,٤٠٠	
المشاركات/صافي	١٤٧,٤٣٤,١٦٥	
تمويلات اسلامية/مرابحاث بالصافي	٦٧٨,٠٠٠	١٦٩,٢١٥,٩٠٦
ممتلكات ومعدات، صافي	٢١٢,٧٠٩	٢٩٢,٥١٨
مشروعات تحت التنفيذ	٧٧,٣٣٦	٨,٨٨٨
موجودات أخرى	٢٤٩,٤٠٦,٣٣٠	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
حسابات المودعين	٣,٣٢١,٣٠٧	١١,١٩٠,٥٦٢
تأمينات نقدية	٧,٥٠٠	٣٩,٦٢٠
مخصص ضريبة الدخل	١,٠٤٤,٨٦٠	٦٤,٩١٣
تخصيصات متنوعة	١,٧٨٧	٩٣٧
قروض طويلة الاجل	٨٠٨,٩٨٦	٦٢٣,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٤٤٥,٣٣١	٣٦٤,٦٠٤
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٣٣,٨٩٢	١٦,٠١٩
احتياطيات أخرى	٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦
الفائض المتراكم	٥٢٢,٦٩٢	١٨٣,١١١
(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)
مجموع المطلوبات	٢٤٩,٤٠٦,٣٣٠	٢٥٥,٧٠٢,٧٤١

٢-النشاط المصرفي

• الودائع:
بلغت حسابات المودعين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٣,٣٢١,٣٠٧) ألف دينار والمكونة من:

المبلغ الف دينار	التفاصيل	ت
٢,٤٩٠,٥١١	حسابات جارية / شركات	(١)
٨١٣,١٦٧	حسابات جارية / افراد	(٢)
١٧,٦٢٩	حسابات الادخار	(٣)
٣,٣٢١,٣٠٧	المجموع	

التسهيلات المصرفية

١-التمويلات الإسلامية:
قام المصرف خلال السنة بمنح تمويلات اسلامية بصيغة (مرابحة) بمبلغ (٦٨٩,٤٤٢,١١٥) دينار

*الاستثمارات:

قام المصرف خلال السنة استناداً الى ما جاء بكتاب البنك المركزي العراقي (٢١٩/٦/٩) في (٢٠٢٠/٨/٢٣) بتعديل التمويلات الإسلامية كل من المضاربات والمشاركات الى فقرة الاستثمارات بمبلغ (١٧٢,٣٨٠,٩٧٤,٣٠٠) دينار تقسم مشاركات بمبلغ (١٥٥,٦٦٠,٩٧٤,٣٠٠) دينار ومضاربات بمبلغ (١٦,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

وقد تم احتساب مخصص لمواجهة مخاطر المضاربات والمشاركات بمبلغ (٤,٧٨٢,٧٩٧,٦٨٥) دينار والذي يمثل الجزء الأول من الأثر الكمي لتطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ليصبح رصيد المخصص في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٨,٧٢٨,٤٠٩,١٨٠) دينار.

٢- السيولة النقدية
بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢٠ (٨٤,٠٣٥,٧١٨) الف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملية 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:

التفاصيل	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	الف دينار	النسبة الى مجموع النقد	الف دينار	النسبة الى مجموع النقد
النقد في الصندوق عملة محلية	٨٢,٢١٦,٠٨٧	%٩٧,٨٣	١٦٣,٢٥٦	%٠,١٩
النقد لدى البنك المركزي العراقي	١,٧٧٧,٣٧٩	%٢,١٢	٨٥,٢٥٠,٧٢١	%٩٩,٧٨
نقد لدى المصارف المحلية	٣٧,٤٠٧	%٠,٠٤٥	١٥,٦٢٦	%٠,٠١٨
نقد لدى المصارف الخارجية	٤,٨٤٥	%٠,٠٠٥	٥,٨٢٦	%٠,٠١
المجموع	٨٤,٠٣٥,٧١٨		٨٥,٤٣٥,٤٢٩	%١٠٠

عاشراً: النشاط الاداري
١. بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢٠ (٨٨)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافأة والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (٨٧٧,١٢٠,٠٥٠) دينار.

٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف.

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١	احمد جارالله 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	-
١	ماجستير	٢
٢	بكالوريوس	٦٠
٣	دبلوم	١٠
٤	اعدادية فما دون	٢٨
	المجموع	١٠٠

٤- فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي خلال عام ٢٠٢٠.

الاسم	العنوان الوظيفي
خلود صدام جويعد	معاون مدير مفوض
باقر محمود سالم	مدير الفرع الرئيسي
محمد نجدت قاسم	مدير قسم إدارة المخاطر
سيف علي إبراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
عمر محمد حمدي	مدير قسم الدولي والعلاقات الخارجية

٥. تم اشراك (١٧٣) موظفاً في دورات تدريبية داخلية و(٥٥) 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 ٢٠٢٠ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
أ-	الدورات الداخلية	
١	الرقابة والتدقيق الداخلي	٩
٢	اختبارات الضغط	٨
٣	مراقب امتثال معتمد	٨
٤	ادواه التمويل الاسلامي	٦
٥	نظام المقاصة الالكترونية	٧

٤	رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات	٦
٥	مخاطر الائتمان	٧
٤	المراقب والمدقق الشرعي الداخلي	٨
٥	نظام AML	٩
٥	الحوكمة والامتثال	١٠
٤	المخاطر الائتمان المصرفي	١١
٣	استراتيجية جذب الودائع	١٢
٦	اساسيات العقوبات والحظر	١٣
٥	الخدمات المصرفية الالكترونية	١٤
٧	إدارة نقد السيولة في المصارف	١٥
٨	مخاطر التعامل في النقد ظل ازمة كورونا	١٦
٥	التسويق المصرفي في ظل جائحة كورونا	١٧
٣	حوكمة المصارف	١٨
٦	إدارة مخاطر السيولة	١٩
٧	إدارة الحوادث والازمات	٢٠
٦	الامتثال في المصارف الاسلامية	٢١
١٠	المعيار الدولي للتقارير المالية ifrs	٢٢
٦	مبادئ الامتثال	٢٣
٧	المخاطر التشغيلية	٢٤
٥	أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف	٢٥
٧	توصيات مجموع العمل المالي FATF	٢٦
٨	فتح الحساب ONLINE	٢٧
٥	تأهيل ضابط امتثال	٢٨
٤	نظام المدفوعات RTGS	٢٩
١٧٣	المجموع	
	<u>الدورات الخارجية</u>	
١	كفاية راس المال وفق متطلبات بازل III	١
١	نظام المقاصة الالكترونية (ACH)	٢
١	تنمية مهارات الفروع المصرفية	٣
١	استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة	٤
١	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية	٥
١	دورة اعداد المدربين المحترفين	٦
١	المحاسبة المصرفية	٧
١	كيفية تاهيل وتطوير مهارات ضباط الائتمان	٨
١	أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف	٩
١	تاهيلية الحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA	١٠
١	إدارة الخزينة	١١

٢	١٢	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية
٢	١٣	البرنامج التدريبي للمصارف في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١	١٤	تدقيق و مراجعة الاعتمادات المصرفية
٢	١٥	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي
١	١٦	التقنيات وافضل الممارسات في صياغة وتدقيق العقود
١	١٧	جذب الودائع المصرفية والتميز في خدمة العملاء
١	١٨	إدارة وتطوير الموارد البشرية
١	١٩	اعداد الموازنات التقديرية واستخدامها في الرقابة والتقييم
٤	٢٠	نظام المدفوعات RTGS
١	٢١	توصيات مجموعة العمل المالي FATF
٢	٢٢	تاهيل ضابط الامتثال
١	٢٣	إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية
١	٢٤	تطبيق معايير الجودة المصرفية
١	٢٥	تحليل مؤشرات الاشتباه
١	٢٦	البرنامج التحضيري للشهادة المراقب والمدقق الشرعي
٣	٢٧	إدارة المخاطر المؤسسية
٢	٢٨	إدارة المخاطر المصرفية (شاملة كافة المخاطر)
١	٢٩	التحليل الأساسي لايجاد القيمة الحقيقية للسهم
٢	٣٠	الرقابة والتدقيق الشرعي
١	٣١	تطوير وابتكار المنتجات المصرفية الاسلامية
٣	٣٢	قانون رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠٠٥
١	٣٣	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي
١	٣٤	طرق اكتشاف الاحتيال المالي
١	٣٥	الإدارة المالية ومناقلة السيولة والتمويل المجمع
١	٣٦	الائتمان المتعثر
١	٣٧	حوكمة تقنية المعلومات
١	٣٨	الامتثال ومخاطر الامتثال
٢	٣٩	أهمية تطبيق المصارف الإسلامية للمعايير الشرعية في الحد من الازمات المصرفية
١	٤٠	تحليل وقياس المخاطر المصرفية
١	٤١	دورة متقدمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
٥٥		المجموع

أحد عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢٠

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
١	عقد نقل النظام المصرفي ORION من بيروت الى بغداد	١٠٨٠٠٠ دولار	عقد تنصيب النظام المصرفي في خوادم الانصاري
٢	عقد تنصيب MOBILEBANKING لإدارة حسابات الزبائن في الهاتف	١١٠٠٠٠ دولار	عقد بناء تطبيق للهاتف المحمول وربطه بالنظام المصرفي
٣	عقد COBIT لتنفيذ الإطارات الخاصة باطار عمل (COBIT) في تحسين عمليات حوكمة تقنية المعلومات	٤٠٠٠٠ دولار	تنفيذ التعليمات الخاصة باطار عمل COBIT لتحسين عمليات حوكمة تقنية المعلومات
٤	عقد رابط الأرض لتجهيز الموقع البديل بالإنترنت وربطه بإدارة العامة	١٦٨٤ دولار	لتجهيز الموقع البديل بالإنترنت وربطه بالإدارة العامة
٥	عقد استضافة موقع التعافي من الكوارث		استضافة مركز البيانات البديل في مصرف الشرق الاوسط
٦	عقد نظام الارشفة	١٠٢٠٠٠ دولار	تنصيب نظام يقوم بأرشفة الكتب الداخلية في المصرف

اثنا عشر: الهيئة الشرعية للمصرف:

تتكون الهيئة الشرعية لمصرفنا من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسمائهم:

- ١- صبري سعيد علوان.
- ٢- اميرة رعد هندي.
- ٣- عبد الكريم قاسم محمد.
- ٤- محمد محمود احمد.
- ٥- مصطفى محمد شريف

ثلاثة عشر: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام ٢٠٢٠

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢٠.

أربعة عشر: مبدأ الاستمرارية.
تم اعداد القوائم المالية باعتماد مبدأ الاستمرارية.

خمسة 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.

سبعة عشر: امور اخرى:

١. كفاية رأس المال
بلغت كفاية رأس المال المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ (٢٩٠,٣%).

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.

احمد جارالله محمد 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/٢٠٢٠ :

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 ٢٥-٢-٢٠١٧ على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ وتقارير 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 وتقارير مجلس الادارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠.
- 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 ٢٠٢٠ 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- نؤيد 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.

مع فائق الشكر والتقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

جلال سعدون ماشاء الله

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 ريبية في أي مفصل من مفصل 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/٢٠٢٠ 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
صهري سعيد علوان



عضو هيئة الرقابة الشرعية
محمد محمود احمد



العدد: 2021/269-113

التاريخ: 2021/5 /10

الى / السادة مساهمي مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) 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 / 2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (41) والتقرير السنوي لأدارة 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 الأدارة

أن الادارة 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 الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2020. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الأدارة 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 الخامسة على التوالي .
2. اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 .
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 IFRS / 9 :
قام المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 / IFRS وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهه التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية النقدية والاستثمارات 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 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :
وقد تم تحميل قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول / 2020 بكامل الاثر الكمي الواجب التطبيق في نهاية السنة موضوعة التدقيق وكما يلي :

(3,239,911)	خسائر التموليات الاسلامية النقدية / المرابحات
4,914,466,451	خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات
850,000	خسائر الائتمان التعهدي وبالتالي فقد بلغ رصيد المخصص المحتسب 31/كانون الاول / 2020
11,441,303	مخصص مخاطر التموليات الاسلامية / المرابحات
8,728,409,180	مخصص مخاطر الاستثمار في المضاربات والمشاركات
1,787,224	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

وكما مبين في الايضاح رقم 4 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية

ثانياً :- النقد

بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف في 31/كانون الاول / 2020 مبلغاً وقدره (82,216,087,387) دينار بموجب السجلات مقارنة ب (163,256,227) بتاريخ 31/كانون الاول/ 2019 وقد تم اجراء جرد النقد في خزائن المصرف بتاريخ 15/شباط /2021 وقد بلغ رصيد النقد في خزائن المصرف مبلغاً وقدره (271,057,318) دينار وتم متابعة حركات النقد للفترة من 2021/1/1 ولغاية يوم الجرد للتأكد من رصيد النقد في 31/ كانون الاول / 2020

ثالثاً : الاستثمارات :صافي

- 1- بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ 31/كانون الاول/2020 مبلغاً ومقداره (164,402,565,120) دينار مقارنة ب (750,000,000) دينار لسنة السابقة بارتفاع مقداره (163,652,565,120) دينار وذلك بسبب اعتبار المضاربات والمشاركات ضمن استثمارات المصارف حسب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه 9/6/219 في 2020/8/32 وكما موضح في الايضاح رقم 10 المرفق مع البيانات المالية
- 2- بلغت نسبة الاستثمارات والمشاركات بالصافي بعد تنزيل المخصص الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 67% مما ينبغي تطبيق متطلبات كتاب البنك المركزي العراقي 219/6/9 في 2020/8/23 بصدد معالجة نسبة المضاربات والمشاركات التي تزيد عن 20 % من رأس المال والاحتياطيات السليمة ومعالجة مدد المضاربات والمشاركات حسب الكتاب اعلاه

رابعاً: التمويلات الاسلامية :

1. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية / المرابحات بالصافي بتاريخ 31/كانون الاول/2020 مبلغاً ومقداره (678,000,812) دينار مقارنة ب (169,215,906,144) دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بانخفاض مقداره (168,537,905,332) دينار وذلك بسبب اعتبار المضاربات والمشاركات ضمن استثمارات المصارف حسب توجيهات البنك المركزي العراقي المشار اليها في ثالثاً اعلاه
2. بلغ مجموع التمويلات الاسلامية / المرابحات الممنوحة لأكبر (20) مقترض مبلغاً وقدره (372,938,208) دينار وتمثل نسبة 55% من حجم التمويلات الاسلامية / المرابحات الممنوحة بتاريخ البيانات المالية علماً بأن الضمانات المستحصلة لجميع التمويلات المذكوره هي كفالة موظف حكومي وان اعلى تمويل / مرابحات ممنوحة يبلغ (35,994,581) دينار ولا تشكل مخاطر عالية للمصرف

خامساً: تأمينات نقدية

بلغ رصيد التأمينات النقدية بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 مبلغاً وقدره (7,500,000) دينار مقارنة بـ (39,620,000) دينار بتاريخ نهاية السنة السابقة

سادساً: الموجودات الاخرى (المدينون)

بلغ رصيد الموجودات الاخرى بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 مبلغاً وقدره (77,335,936) دينار مقارنة بـ (8,888,278) دينار في 31/كانون الاول/ 2019 وهي تمثل نسبة 0.3% من اجمالي الموجودات

سابعاً: قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 مبلغاً وقدره (808,986,301) دينار مقارنة بـ (623,000,000) دينار بتاريخ نهاية السنة السابقة وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

ثامناً : نافذة مزاد العملة :

1. بلغت مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة للفترة من 2020/1/1 ولغاية 2020/12/31 مبلغاً وقدره (1,628,660,000) دولار مفصلة كما يلي :

1,626,090,000 دولار

مشتريات / حوالات

2,570,000 دولار

مشتريات لاغراض المزداد النقدي

مشتريات لاغراض شركات الصيرفة

1,628,660,000 دولار

وقد تحققت الابرادات المدرجة ادناه :

8,251,590,000	الابراد المتحقق عن مشتريات الحوالات
9,410,000	الابراد المتحقق من مشتريات لاغراض المزداد النقدي
8,261,000,000	مجموع ابراد النافذة المتحققة في سنة 2020
25,136,000	يضاف : عمولات حوالات صادرة 100 دولار للحوالة الواحدة
8,286,136,000	المجموع الكلي لايراد بيع وشراء العملات الاجنبية

وكما موضح في الايضاح رقم (23) المرفق مع البيانات المالية

2. طلبنا بكتابنا المرقم 33 / والمؤرخ في 2020/1/28 من البنك المركزي العراقي / دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بحجم مشتريات المصرف من نافذه مزاد العملة ولم تردنا الإجابة لغاية اعداد هذا التقرير

تاسعاً : نتائج نشاط المصرف

حقق المصرف ربحاً صافياً قبل الضريبة مقداره (1,337,400,215) دينار مقارنة بخسارة مقدارها (931,816,662) دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 وادناه جدول مقارنة لنتائج نشاط المصرف :

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار	مقدار الانخفاض او الارتفاع دينار	نسبة الارتفاع او الانخفاض %
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	83,993,466,671	85,413,976,852	1,420,510,181 انخفاض	انخفاض 1,6%
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	42,252,119	21,452,189	20,799,930 ارتفاع	ارتفاع 97%
استثمارات / صافي	164,402,565,120	750,000,000	163,652,565,120 ارتفاع	ارتفاع 21820%
تمويلات اسلامية / مرابحات صا	678,000,812	169,215,906,144	168,537,905,332 انخفاض	انخفاض 99%
ممتلكات / مباني ومعدات	212,709,727	292,517,803	79,808,076 انخفاض	انخفاض 27%
حسابات المودعين	3,321,307,282	11,190,562,311	7,869,255,029 انخفاض	انخفاض 70%
تأمينات نقدية	7,500,000	39,620,000	32,120,000 انخفاض	انخفاض 81%
قروض طويلة الاجل	808,986,301	623,000,000	185,986,301 ارتفاع	ارتفاع 29%
تخفيضات استثمارات	-	-	-	-
تخفيضات تمويلات اسلامية / مرابحات	8,286,136,000	2,356,035,090	5,930,100,910 ارتفاع	ارتفاع 251%
ايرادات مزاد العملة	-	-	-	-
ايرادات اخرى	877,120,050	957,313,850	80,193,800 انخفاض	انخفاض 8%
تكاليف الموظفين	1,337,400,215	931,816,662	2,269,216,877 ارتفاع	ارتفاع 243%
نتيجة النشاط قبل الضريبة	979,946,925	64,912,948	915,033,977 ارتفاع	ارتفاع 1409%
ضريبة الدخل	357,453,290	996,729,610	1,354,182,900 ارتفاع	ارتفاع 135%
نتيجة النشاط بعد الضريبة				

ايضاح : اسباب الارتفاع في نسبة الاستثمارات والانخفاض في نسبة التمويلات الاسلامية بسبب اعتبار عمليات المضاربة والمشاركة ضمن استثمارات المصارف استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي

219 في 2020/8/23

عاشراً : مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي اشتملت على الملاحظات حول :

- قسم ادارة المخاطر
- قسم التمويل والاستثمار
- قسم التوعية المصرفية
- قسم الامتثال الضريبي الامريكي
- قسم المحاسبة المالية
- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

احد عشر : غسل الاموال وتمويل الارهاب

1. اتخذ المصرف الإجراءات الكفيلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب استناداً الى ما جاء بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 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

3. تم الاطلاع على تقارير قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب المعد من قبل القسم المذكور والمرفوعة الى البنك المركزي العراقي وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي

اثنا عشر: الدعاوى القانونية

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

ثلاثة عشر : كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (290%) كما في 31/كانون الاول/2020 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12% .

اربعة عشر : الرقابة الداخلية

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- 1- أن النظام 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 وبأشرافنا وكما ورد في الايضاح ثانياً (النقود) وقد كانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- 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 2014 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 الإدارة 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/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
H. AL-SHAYBI & HUSSEIN AL-SHAYBI
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Hussein Al-Shaybi & H. Al-Shaybi
PUBLIC ACCOUNTANTS

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي لسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

بيان	رقم الايضاح	دينار / 2020	دينار / 2019
الموجودات			
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي	7	83,993,466,671	85,413,976,852
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	8	42,252,119	21,452,189
الاستثمارات / صافي	10	164,402,565,120	750,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		750,000,000	750,000,000
الشامل الاخر		16,218,400,000	-
المضاربات / صافي		147,434,165,120	-
المشاركات / صافي			
تمويلات اسلامية / مباحات بالصافي	9	678,000,812	169,215,906,144
		678,000,812	648,874,573
		-	16,350,068,766
		-	152,216,962,805
		212,709,727	292,517,803
		77,335,936	8,888,278
ممتلكات ومعدات (صافي)	11		
موجودات أخرى	12		
اجمالي الموجودات		249,406,330,385	255,702,741,266
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات			
حسابات المودعين	13	3,321,307,282	11,190,562,311
تأمينات نقدية	14	7,500,000	39,620,000
مخصص الضريبة	15	1,044,859,873	64,912,948
تخصيصات متنوعة	16	1,787,224	937,224
قروض طويلة الاجل	17	808,986,301	623,000,000
مطلوبات أخرى	18	445,331,258	364,603,626
اجمالي المطلوبات		5,629,771,938	12,283,636,109
حقوق الملكية:			
راس المال	ج	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي الزامي	ج	33,891,766	16,019,101
احتياطيات أخرى	ج	40,976,461	40,976,461
الفائض المتراكم	ج	522,692,055	183,111,430
العجز المتراكم	ج	(6,821,001,835)	(6,821,001,835)
صافي حقوق الملكية	ج	243,776,558,447	243,419,105,157
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		249,406,330,385	255,702,741,266
مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية)	33	42,500,000	46,500,000



رئيس مجلس الإدارة
احمد جار الله عبد الكريم

المدير المفوض
علي ابراهيم عبد الرزاق

المدير المالي
سهاد حسن سليمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١١٢ - ٢٠٢١/٢٠٢٠ والمؤرخ في ١٨ / ٥ / 2021



مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

بيان ب 2019 دينار	2020 دينار	رقم الايضاح	البيان
24,124,766	34,111,758	19	ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)
2,356,035,090	8,286,136,000	23	ايراد فروقات صرف العملة الاجنبية
(1,292,581,383)	(4,883,898,302)	22/20	ايراد بيع وشراء العملات (نافذة مزاد العملة)
1,087,578,473	3,436,349,456		ايراد وعمولات العمليات المصرفية (صافي)
			اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
957,313,850	877,120,050	24	المصاريف التشغيلية
701,432,898	811,145,865	25	رواتب واجور ومنافع للعاملين
112,016,387	118,429,576	11/27	مصاريف إدارية وعمومية
1,770,763,135	1,806,695,491		الاستهلاكات
(683,184,662)	1,629,653,965		اجمالي المصاريف التشغيلية
248,632,000	292,253,750		تنزل المصاريف التحويلية والأخرى
(931,816,662)	1,337,400,215		صافي الربح قبل الضريبة
64,912,948	979,946,925	33	تنزل ضريبة الدخل
(996,729,610)	357,453,290		صافي الدخل بعد الضريبة

%0.14

ربحية السهم الأساسية

التوزيع:

17,872,665

الاحتياطي القانوني

339,580,625

الفائض المتراكم

المدير المفوض

علي ابراهيم عبد الرزاق

المدير المالي

سهاد حسن سليمان



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم(41) جزءاً من هذه البيانات المالية

بيان ب

2019 دينار	2020 دينار	الايضاح
(996,729,610)	357,453,290	صافي ربح (خسارة) دخل السنة
		- ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعتمادها في
		- قائمة الدخل في فترات لاحقة
		- صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة
		- العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		- التغيرات في القيمة العادلة للموجودات
		المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
		مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
(996,729,610)	357,453,290	اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل للسنة

بيان ج

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
243,419,105,157	(6,821,001,835)	183,111,430	40,976,461	16,019,101	250,000,000,000		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
357,453,290	-	339,580,625	-	17,872,665	-		اجمالي الدخل الشامل التسويات
-	-	-	-	-	-		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2020
243,776,558,447	(6,821,001,835)	522,692,055	40,976,461	33,891,766	250,000,000,000		

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	احتياطيات اخرى دينار	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
244,415,834,767	(5.824.272.225)	183,111,430	40,976,461	16,019,101	250,000,000,000		31/ كانون الأول / 2019
(996,729,610)	(996,729,610)	-	-	-	-		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
-	-	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل التسويات
243,419,105,157	(6,821,001,835)	183,111,430	40,976,461	16,019,101	250,000,000,000		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2019

مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020

بيان د	2020 دينار	رقم الإيضاح	البيان
(931,816,662)	1,337,400,215		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			خسارة السنة قبل الضريبة
112,016,387	118,429,576		تعديلات قيود غير نقدية
937,224	850,000		الاستهلاكات
(818,863,051)	1,456,679,791		مخصص مخاطر تعهدية
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(41,800,507,072)	4,885,340,212		التمويلات الاسلامية بالصافي
1.892,422	(68,447,658)		الموجودات الاخرى
(9,361,892,642)	(7,869,255,029)		حسابات المودعين
32,207,000	(32,120,000)		تأمينات نقدية
128,165,844	80,727,632		مطلوبات اخرى
(51,818,997,499)	(1,547,075,052)		التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
	---		قبل الضريبة
(51,818,997,499)	(1,547,075,052)		الضريبة المدفوعة
			النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
(56,018,750)	(38,621,500)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(144,500)	---		ممتلكات ومعدات
(750,000,000)	---		تسوية الاستهلاك المتراكم
	---		الاستثمارات
(806,163,250)	(38,621,500)		موجودات غير ملموسة
			النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
201,500,000	185,986,301		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
	---		قروض طويلة الاجل
201,500,000	185,986,301		الزيادة في راس المال
			النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(52,423,660,749)	(1,399,710,251)		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
137,859,089,790	85,435,429,041		النقد بداية السنة
85,435,429,041	84,035,718,790		النقد نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم(41) جزءاً من هذه البيانات المالية

1- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية:

1-1 تأسست شركة الندى للتحويل المالي كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / 66232

في 2008/11/10 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (500) مليون دينار عراقي ومن ثم تحققت زيادة رأس المال على مراحل ليصبح (45) مليار دينار عراقي وقد اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد تأسيس 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 رأس المال من (45) مليار دينار عراقي الى (100) مليار دينار عراقي وانتهت الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة سجل الشركات ذي العدد ش/ه/21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال الصيرفة الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الاسلامية المرقم 2139/8/9 في 8 شباط / 2017

بتاريخ 2017/5/23 وافقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم ش /هـ/ 1536 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانصاري الاسلامي وزيادة رأس مال المصرف ليصبح (250) 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 الزبائن

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 اشتراها 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 المزاجعة بين رأس 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 او اكثر مع الاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء او المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3- اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

3-1: اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 وفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 34 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية
- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول / 2019 وهي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس السياسة المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات
- تم اعتماد تقييم الصرف للدولار الامريكي اساس 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):

يتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الاراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي

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

- ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهرية منها عن التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعه 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 بضريبة الدخل.

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

أ- معيار التقارير المالية رقم 9 IFRS :

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبه على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والواردة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :

المخصص المطلوب للتمويلات الإسلامية (المربحات)	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمار في المضاربات والمشاركات / دينار	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي / دينار	المجموع / دينار
11,441,303	8,728,409,180	1,787.224	8,781,637,707

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور أعلاه وكما يلي :

المخصص المطلوب احتسابه في 2020/12/31	التمويلات الإسلامية النقدية (المربحات) دينار	الاستثمار في المضاربات والمشاركات دينار	اللائتمان التعهدي / دينار
11,441,303	8,728,409,180	1,787,224	
ينزل : المخصص في 2020/1/1	14,681,214	3,813,942,729	937,224
الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2020/12/31	(3,239,911)	4,914,466,451	850,000

وقد تم تحميل قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/ كانون الاول / 2020 بكامل الاثر الكمي الواجب التطبيق في 31/ كانون الاول / 2020 وكما يلي :

خسائر التمويلات النقدية / المربحات	(3,239,911)
خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات	4,914,466,451
خسائر الائتمان التعهدي	850,000

وكما سيرد ذكره في الايضاح رقم (22) مصاريف العمليات المصرفية مع البيانات المالية .

ب- معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (7) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/7 عن اعداد كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول 2020.

ت- معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (36) الانخفاض قيمة الاصول:

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 الانخفاض في قيمة الاصول لعدم تملك المصرف اي ممتلكات (مباني) لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية.

ث- معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (8) السياسات المحاسبية و التغير في القراءات

حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (8) 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.

هـ معيار التقارير المالية IFRS رقم (16) عقود الايجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم 16 وتطبق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

و- معيار المحاسبة الدولي IAS (37) 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-1- المربحات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المربحات الممنوحة من قبل المصرف.

ز-2- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 معيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

ز-3- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ 250 مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 31/ كانون الاول/ 2020

دينار عراقي	
250,000,000,000	راس المال
33,891,766	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
40,976,461	احتياطيات اخرى
522,692,055	الفائض المتراكم
(6,821,001,835)	العجز المتراكم
243,776,558,447	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 اللاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاولة نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية اللاحقة .

ايضاح (7): نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
نقد في خزائن المصرف	82,216,087,387	163,256,227
ارصدة وشهادة ايداع لدى البنك المركزي	-	-
البنك المركزي الحسابات الجارية	1,299,166,364	84,738,899,295
ودائع الزامية	476,087,920	511,821,330
احتياطي خطابات الضمان	2,125,000	
المجموع	83,993,466,671	85,413,976,852

ايضاح (8) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

البيانات	2020 دينار	2019 دينار
بنوك و مؤسسات مالية محلية	37,406,660	15.625.890
بنوك و مؤسسات مالية خارجية	4,845,459	5,826,299
المجموع	42,252,119	21,452,189

ايضاح (9) التمويلات الاسلامية (بالصافي) :

البيانات	2020 / دينار	2019 / دينار
تمويل المضاربة / شركات	-	16,720,000,000
تمويل المشاركة / شركات	-	87,502,200,000
تمويل مرابحة / شركات	689,442,115	663,555,787
تمويل مشاركة / افراد	-	68,158,774,300
المجموع	689,442,115	173,044,530,087
ينزل : المخصص	(11,441,303)	(3,828,623,943)
الصافي	678,000,812	169,215,906,144

إيضاح : تم تعديل صيغة العرض للسنة 2020 استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 219/6/9 في 2020/8/23 والذي ينص على اعتبار عمليات المضاربة والمشاركة ضمن استثمارات المصارف حيث تم تعديل صيغة العرض في البيانات التالية (قائمة المركز المالي - إيضاح 9 التمويلات الإسلامية - إيضاح 9/أ مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية - إيضاح 10 الاستثمارات - إيضاح 10 /أ مخصص الاستثمارات .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

9/ أ : مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية (المرابحاث)

البيان	2020 / دينار	2019 / دينار
رصيد بداية السنة	14,681,214	2,600,314,267
الإضافات خلال السنة	-	1,228,309,676
التنزيلات خلال السنة	(3,239,911)	-
الرصيد نهاية السنة	11,441,303	3,828,623,943

إيضاح (10) الاستثمارات :
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2020 / دينار	2019 / دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	750,000,000	750,000,000
المضاربات / شركات	16,720,000,000	-
ينزل : مخصص مخاطر المضاربات	(501,600,000)	-
المضاربات بالصافي	16,218,400,000	-
المشاركات / شركات	87,502,200,000	-
المشاركات / افراد	68,158,774,300	-
ينزل : مخصص مخاطر المشاركات	(8,226,809,180)	-
المشاركات بالصافي	147,434,165,120	-
مجموع الاستثمارات	164,402,565,120	750,000,000

10/ أ : مخصص مخاطر الاستثمارات

البيان	2020 / دينار	2019 / دينار
مخصص مخاطر المضاربات :		
رصيد بداية السنة	369,931,234	-
الإضافات خلال السنة	131,668,766	-
التنزيلات خلال السنة	-	-
الرصيد نهاية السنة	501,600,000	-
مخصص مخاطر المشاركات :		
رصيد بداية السنة	3,444,011,495	-
الإضافات خلال السنة	4,782,797,685	-
التنزيلات خلال السنة	-	-
الرصيد نهاية السنة	8,226,809,180	-
رصيد نهاية السنة لمخصص مخاطر المضاربات والمشاركات	8,728,409,180	-

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاح (11) ممتلكات و المباني 2020

المجموع دينار	عدد وقوالب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	مباني دينار	البيــــــــــــــــان 2020
596,475,550	218,750,000	54,000,000	323,725,550		الكلفة في 1 كانون الثاني 2020
62,621,500			62,621,500		الإضافات خلال السنة
(24,000,000)	-	(24,000,000)	-		التنزيلات خلال السنة
635,097,050	218,750,000	30,000,000	386,347,050		الكلفة في 31 كانون الاول 2020
					نسبة الاندثارات قسط ثابت
303,957,747	131,250,000	-	172,707,747		رصيد الاستهلاك المتراكم في 2020/1/1
118,429,576	43,751,400	6,000,000	68,678,176		استهلاك السنة الحالية
-	-	-	-		تسوية الاستهلاك المتراكم
422,387,323	175,001,400	6,000,000	241,385,923		رصيد الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2020
212,709,727	43,748,600	24,000,000	144,961,127		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2020

إيضاح (11) ممتلكات و المباني 2019

المجموع دينار	عدد وقوالب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	مباني دينار	البيــــــــــــــــان 2019
540,456,800	218,757,000	-	321,699,800	-	الكلفة في 1 كانون الثاني 2019
56,432,000	-	54,000,000	2,432,000	-	الإضافات خلال السنة
(413,250)	(7,000)	-	(406,250)	-	التنزيلات خلال السنة
596,475,550	218,750,000	54,000,000	323,725,550	-	الكلفة في 31 كانون 2019
-	%20	%20	%20	%2	نسبة الاندثرات قسط ثابت
192,085,860	87,500,000	-	104,585,860	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2019/1/1
112,016,387	43,750,000	-	68,266,387	-	استهلاك السنة الحالية
(144,500)	-	-	(144,500)	-	تسوية الاستهلاك المتراكم
303,957,747	131,250,000	-	172,707,747	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2019
292,517,803	87,500,000	54,000,000	151,017,803	-	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2019

إيضاح :

1. تمثل الاضافات في حقل وسائل نقل وانتقال والبالغة 54,000,000 دينار عن شراء سيارات عدد / 2 بتاريخ 2019/12/30
2. تمثل الاضافات في حقل الاثاث و البالغة 2,432,000 دينار ما يلي :
((شراء دواليب 1,625,000 دينار / شراء جهاز تبريد 379,000 دينار / شراء جهاز موبايل 210,000 دينار / شراء طابعة 218,000 دينار))

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاح (12) موجودات اخرى

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	تأمينات لدى الغير
-	67,123,288	مصاريف مدفوعة مقدما
8,467,257	10,132,648	مواد ولوازم في المخزن
421,021	-	سلف بيع الدولار
-	80000	نفقات قضائية
8,888,278	77,335,936	المجموع

إيضاح (13) حسابات المودعين

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
10,365,796,119	2,490,511,069	حسابات جارية دائنة ق. خاص شركات
809,710,542	813,167,063	حسابات جارية دائنة ق خاص افراد
15,055,650	17,629,150	حسابات الادخار
11,190,562,311	3,321,307,282	المجموع

إيضاح (14) التامينات النقدية

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	-	تأمينات مزاد العملة
39,620,000	7,500,000	تأمينات خطاب الضمان
39,620,000	7,500,000	المجموع

إيضاح (15) مخصص الضريبة

2019 دينار	2020 دينار	البيــــــــــــــــان
-	64,912,948	الرصيد في 1 كانون الثاني
64,912,648	979,946,925	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
64,912,648	1,044,859,873	الرصيد في 31 كانون الاول

إيضاح (16) التخصيصات (مخصص مخاطر التزامات التعهدية)

2019 دينار		2020 دينار	البيان
-		937,224	الرصيد في 1 كانون الثاني
937,224		850,000	الإضافات
-		-	التنزيلات
937,224		1,787,224	الرصيد في 31 كانون الأول

إيضاح (17) القروض طويلة الاجل

2019 دينار		2020 دينار	البيان
623,000,000		808,986,301	قروض مستلمة
623,000,000		808,986,301	المجموع

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

إيضاح (18) مطلوبات اخرى

2019 دينار		2020 دينار	البيان
207,030,189		207,685,189	رسوم الطوابع المالية
5,522,450		6,824,650	استقطاعات لحساب الغير
59,000,000		63,500,000	مصاريف ادارية مستحقة
-		-	دائنو نشاط غير جاري
-		6,834,600	الصكوك المسحوبة على المصرف
9,457,000		10,277,000	تأمينات مستلمة
83,593,987		71,077,534	ايرادات مستلمة مقدما
-		79,132,285	وسيط السياحة والسفر
364,603,626		445,331,258	المجموع

إيضاح (19) عوائد أنشطة الصيرفة الاسلامية

2019 دينار		2020 دينار	البيان
24,124,766		34,111,758	عوائد - مرابحة افراد
-	-	-	عوائد - مرابحة شركات
-	-	-	عوائد - مضاربة شركات
-	-	-	عوائد - مضاربة افراد
-	-	-	عوائد - مشاركات شركات
-	-	-	عوائد - مشاركات افراد
24,124,766		34,111,758	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاح (20) إيراد وعمولات العمليات المصرفية

البيان	2020 دينار	2019 دينار
عمولة الحوالات الداخلية	-	-
عمولة خطابات الضمان الداخلية	785,000	-
عمولة خطابات الضمان الخارجية	-	-
عمولة الاعتمادات	-	-
عمولات مصرفية أخرى	362,210,502	3,602,480
عمولات مصرفية متنوعة	1,225,000	5,836,000
عمولة اصدار سفاتج	-	-
عمولة ايداع صكوك المقاصة	-	-
مبيعات مطبوعات مصرفية	1,392,000	3,006,000
مصاريف الاتصالات المستردة	115,000	460,000
المجموع	365,727,502	12,904,480

إيضاح (21) إيرادات العمليات المصرفية

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
إيرادات عرضية	-	-
إيرادات رأسمالية	-	-
المجموع	-	-

إيضاح (22) مصاريف العمليات المصرفية

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
العمولات المصرفية المدفوعة / خاص	5,247,953	10,513,630
عمولات مصرفية مدفوعة/مصارف محلية والبنك مركزي	41,465,495	65,725,333
عمولات مصرفية مدفوعة /مصارف خارجية	-	-
خسائر الالتزامات التعهدية	850,000	937,224
خسائر التمويلات الإسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات	4,911,226,540	1,228,309,676
فروقات تقييم العملة	286,810,816	-
عوائد مدفوعة	-	-
عوائد الاقتراض الداخلي	4,025,000	-
المجموع	5,249,625,804	1,305,485,863

إيضاح (23) إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية (نافذة مزاد العملات الأجنبية)

الإيرادات	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			البيانات
	دينار	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
21,200,000	25,249,200,000	1191	21,200,000	25,228,000,000	1190	21,200,000	نافذة مزاد العملة حوالات من 2019/12/30 لغاية 2019/12/31
728,390,000	867,512,490,000	1191	728,390,000	866,784,100,000	1190	728,390,000	مشتريات الحوالات
1,475,000,000	352,525,000,000	1195	295,000,000	351,050,000,000	1190	295,000,000	
5,922,000,000	710,640,000,000	1200	592,200,000	704,718,000,000	1190	592,200,000	
105,000,000	15,435,000,000	1470	10,500,000	15,330,000,000	1460	10,500,000	
8,230,390,000	1,946,112,490,000		1,626,090,000	1,937,882,100,000		1,626,090,000	المجموع
1,800,000	715,800,000	1193	600,000	714,000,000	1190	600,000	حصة المصرف من المزاد النقدي 2019/12/31
7,410,000	2,946,710,000	1193	2,470,000	2,939,300,000	1190	2,470,000	مشتريات المزاد النقدي 2020
200,000	146,200,000	1462	100,000	146,000,000	1460	100,000	
7,610,000	3,092,710,000		2,570,000	3,085,300,000		2,570,000	مجموع المزاد النقدي
8,261,000,000	1,975,170,400,000			1,966,909,400,000			مجموع إيرادات النافذة المتحقق خلال سنة 2020
25,136,000							يضاف: عمولة حوالات صادرة بواقع 100 دولار للحوالة الواحدة
8,286,136,000							المجموع الكلي

إيضاح (1) بلغ مجموع مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة من 2020/1/1 لغاية 2020/12/31 (1,628,660,000) دولار (منها 1,626,090,000 دولار حوالات + 2,570,000 دولار مزاد نقدي)
إيضاح: (2) بلغ مجموع المبالغ مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة للإيام 30 و 2019/12/31 (21,200,000) دولار تحقق إيراداتها خلال سنة 2020 .
(3) بلغ مجموع مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة لأغراض المزاد النقدي ليوم 2019/12/31 (600,000) دولار تحقق إيراداتها خلال سنة 2020 .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم(41) جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاح (24) تكاليف الموظفين

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
الرواتب والاجور	602,960,000	654,347,200
مكافآت	24,450,000	12,100,000
مخصصات مهنية	185,291,500	241,430,000
المساهمة في الضمان الاجتماعي	57,501,800	49,436,650
بدل اجازات متراكم	6,916,750	---
المجموع	877,120,050	957,313,850

إيضاح (25) مصاريف ادارية وعمومية

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
اجور تدريب ودراسة	13,548,250	18,986,000
ابحاث واستشارات	8,400,000	8,330,000
اشتراكات	506,605,464	327,433,085
ضيافة	769,000	1,243,250
اجور تدقيق مراقب الحسابات	63,500,000	59,000,000
اجور تدقيق اخرى	37,800,000	---
دعاية واعلان	300,000	4,500,000
مصاريف مكتبية	---	12,867,500
مؤتمرات وندوات	---	-
وقود وزيوت	10,637,500	6,134,500
لوازم ومهمات	3,732,375	5,005,825
مصاريف صيانة	15,355,750	11,001,000
ماء وكهرباء	6,476,250	16,571,730
قرطاسية	12,209,314	7,710,588
مصاريف اتصالات	11,384,750	3,536,250
سفر وايقاد لاغراض التدريب	12,962,000	10,925,670
مصاريف معارض	---	833,000
استئجار مباني	32,876,712	100,000,000
مصاريف نقل	25,000	-
مصاريف خدمية اخرى	74,563,500	107,354,500
المجموع	811,145,865	701,432,898

إيضاح (26) المصاريف التحويلية والآخرى

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
تبرعات للغير	77,000,000	72,000,000
تعويضات وغرامات	133,907,250	135,248,250
ضرائب ورسوم	72,595,500	41,309,250
اعانات المنتسبين	126,000	-
خسائر رأسمالية	8,625,000	-
مكافآت لغير العاملين	--	74,500
ديون مشطوبة	-	-
المجموع	292,253,750	248,632,000

إيضاح (27) الاندثارات والاطفاءات

التفاصيل	2020 دينار	2019 دينار
اندثار مباني ومنشآت	-	-
اندثار الات ومعدات	-	-
اندثار وسائل نقل وانتقال	6,000,000	-
اندثار ااث وأجهزة مكاتب	68,678,176	68,266,387
اندثار اندثار ديكورات وقواطع	-	-
اندثار عدد وقوالب	43,751,400	43,750,000
المجموع	118,429,576	112,016,387

إيضاح (28) راس المال المدفوع :

مبلغ راس المال المدفوع (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد وهو الحد المطلوب للأكتتاب به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي

إيضاح (29) الاحتياطات :

وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تستقطع نسبة 5% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولايجوز ان تزيد المبالغ المستقطعة لهذا الحساب عن 50% من راس المال كما يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يزيد الاحتياطي الالزامي عن 100% من راس مال المصرف كما لايجوز توزيع الاحتياطي الالزامي او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 اولا من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

إيضاح (30) الاحتياطات الأخرى :
يتكون بند الاحتياطات الأخرى من احتياطي توسعات وإية احتياطات يقررها مجلس الإدارة وتصادق عليها الهيئة العامة للمصرف

إيضاح (31) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

2019 دينار	2020 دينار	البيان
86,120,000	50,000,000	التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
39,620,000	7,500,000	تنزل : التأمينات لقاء خطابات الضمان
46,500,000	42,500,000	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي

إيضاح (32) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

2019 دينار	2020 دينار	البيان
85,413,976,852	83,993,466,671	النقد دولار لدى البنك المركزي العراقي
21,452,189	42,252,119	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(511,821,330)	(476,087,920)	تطرح : الودائع الإلزامية (الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي)
84,923,607,711	83,559,630,870	المجموع

كشف (33) تسوية الدخل لأغراض الضريبة

1,337,400,215		صافي الخسارة (من بيان الدخل) تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	133,907,250	تعويضات و غرامات
	72,595,500	ضرائب ورسوم متنوعة
	77,000,000	مكافئات لغير العاملين
	4,911,226,540	مخصص تمويلات إسلامية النقدي
5,195,579,290	850,000	مخصص ائتمان تعهدي
6,532,979,505		الربح الخاضع للضريبة نسبة الضريبة 15%
979,946,925		مقدار الضريبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

إيضاح رقم 34 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 :

31/كانون الاول/2020	المستوى الاول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي
الموجودات					
نقد وارصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي			83,993,466,671	83,993,466,671	83,993,466,671
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى			42,252,119	42,252,119	42,252,119
تمويلات اسلامية			173,070.416,415	173,070.416,415	173,070.416,415
موجودات اخرى			77,335,936	77,335,936	77,335,936
مجموع الموجودات			257,183,471,141	257,183,471,141	257,183,471,141
المطلوبات					
ودائع العملاء			3,321,307,282	3,321,307,282	3,321,307,282
تأمينات نقدية			7,500,000	7,500,000	7,500,000
مخصص ضريبة			1,044,859,873	1,044,859,873	1,044,859,873
قرض البنك المركزي			808,986,301	808,986,301	808,986,301
مطلوبات اخرى			445,331,258	445,331,258	445,331,258
مجموع المطلوبات			5,627,984,714	5,627,984,714	5,627,984,714

إيضاح رقم 35 القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى الأول : 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 :

31/كانون الأول/2019	المستوى الأول دينار عراقي	المستوى الثاني دينار عراقي	المستوى الثالث دينار عراقي	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي
الموجودات					
نقد و ارصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي	--	--	85,413,976,852	85,413,976,852	85,413,976,852
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	--	--	21,452,189	21,452,189	21,452,189
تمويلات اسلامية	--	--	173,044,530,087	173,044,530,087	173,044,530,087
موجودات اخرى	--	--	8,888,278	8,888,278	8,888,278
مجموع الموجودات	--	--	258,488,847,406	258,488,847,406	258,488,847,406
المطلوبات					
ودائع العملاء	---	---	11,190,562,311	11,190,562,311	11,190,562,311
تأمينات نقدية	--	--	39,620,000	39,620,000	39,620,000
مخصص ضريبة	--	--	--	--	--
قرض البنك المركزي	--	---	623,000,000	623,000,000	623,000,000
مطلوبات اخرى	--	--	364,603,626	364,603,626	364,603,626
مجموع المطلوبات	--	---	12,217,785,937	12,217,785,937	12,217,785,937

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (41) جزءاً من هذه البيانات المالية

1- 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 ومراقبة 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 .

1-1 هيكل ادارة المخاطر :

يتحمل مجلس الادارة اجمالي مسؤولية تاسيس اطار ادارة المخاطر للمصرف ومراقبته والموافقة على اجمالي تعرض المصرف للمخاطر وضمان انجاز العمل ضمن هذا الاطار 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 باشرافك مدققي الحسابات الخارجيين
- ضمان امتثال المصرف للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة المصرف .
- ويتم ادارة وتحديد ومسؤوليات اللجان من خلال اجراءات رسمية موقفة وموافق عليها من قبل مجلس الادارة .

إيضاح رقم 37 ادارة المخاطر

1-37 : 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 .

2-37 : التعرض لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والارباح المتعلقة وقبل ضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) وهي كما يلي :

بنود داخل المركز المالي	2020 / دينار	2019 / دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	83,993,466,671	85,413,976,852
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	42,252,119	21,452,189
موجودات اخرى	77,335,936	8,888,278
المجموع	84,113,054,726	85,444,317,319

الجدول اعلاه يمثل الحد الاقصى لمخاطر ائتمان المصرف كما في 31/كانون الاول/2020 و 2019 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 .

3-37 : مخاطر الائتمان والتركز على الموجودات والمطلوبات

1-3-37 : تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجرد التالي :

2020	افراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	المجموع
متدنية المخاطر	68,158,774,300	104,911,642,115	84,035,718,790	257,106,135,205
مقبولة المخاطر				
منها مستحقة لغاية 30 يوم				
من 31 يوم لغاية 60 يوم				
تحت المراقبة				
غير عاملة				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة				
المجموع	68,158,774,300	104,911,642,115	84,035,718,790	257,106,135,205
ينزل فوائد معلقة				
ينزل مخصص تدني للتمويلات الاسلامية	4,369,925,241	4,369,925,242	-	8,739,850,483
المجموع	63,788,849,059	100,541,716,873	84,035,718,790	8,739,850,483
النصافي	63,788,849,059	100,541,716,873	84,035,718,790	248,366,284,722

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

37-3-2 : مخاطر الائتمان والتركز على الموجودات والمطلوبات

37-3-3 : تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجرد التالي :

2019	افراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية اخرى	المجموع
متدنية المخاطر	68,822,330,087	104,222,200,000	85,435,429,041	258,479,959,128
مقبولة المخاطر	----	----	----	----
منها مستحقة لغاية 30 يوم	----	----	----	----
من 31 يوم لغاية 60 يوم	----	----	----	----
تحت المراقبة	----	----	----	----
غير عاملة	----	----	----	----
دون المستوى	----	----	----	----
مشكوك فيها	----	----	----	----
هالكة	----	----	----	----
المجموع				
ينزل فوائد معلقة				
ينزل مخصص تدني للتمويلات الإسلامية	(1,914,311,970)	(1,914,311,972)		(3,928,623,942)
المجموع	(191,4311,970)	(1,914,311,972)		(3,928,623,942)
الصافي	66,908,018,117	102,307,888,028	85,435,429,041	254,551,330,186

38-1 : التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول الآتي :

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق والشرق الاوسط	اوربا	الاجمالي
البند :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	83,993,466,671	-	-	83,993,466,671
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	37,406,660	4,845,459	-	42,252,119
تمويلات اسلامية	173,070,416,415	-	-	173,070,416,415
موجودات اخرى	77,335,936	-	-	77,335,936
الاجمالي لسنة 2020	257,178,625,682	4,845,459	-	257,183,471,141
الاجمالي لسنة 2019	258,483,021,107	5,826,299	---	258,488,847,406

38-2 : 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 لتتويج 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 لطبط 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 .

38-3-1 : 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 2 ، 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 .

38-3-2 : 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 .

39-1 التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول الآتي :

قطاع تصايد	مالي دينار عراقي	تجارة دينار عراقي	صناعي دينار عراقي	زراعي دينار عراقي	خدمي دينار عراقي	اجمالي دينار عراقي
ببند : قد وارصدة البنك المركزي العراقي	83993466671					83993466671
أرصدة وودائع لدى المصارف و مؤسسات المالية الآخري	42252119					42252119
تيلات اسلامية	-	61472426238	62743595369	8300000000	40554394480	173070416415
موجودات آري	77335936					77335936
الاجمالي لسنة 2020	84113054726	61472426238	62743595369	8300000000	40554394480	257183471141
جمالي لسنة 2019	146979780319	62747259000	62743595369	8300000000	40461808000	258488877319

39-2 : التركيز في مخاطر العملات الاجنبية :

2020	دولار امريكي	يورو	باون	آخري	اجمالي /دينار عراقي
الموجودات					
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	713,936,939				713,936,939
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الآخري	42,252,119				42,252,119
تمويلات اسلامية	-				-
موجودات آخري	-				-
اجمالي الموجودات	756,188,958				756,188,958
المطلوبات :					
ودائع العملاء	1,850,922,300				1,850,922,300
اجمالي المطلوبات	1,850,922,300				1,850,922,300
صافي التركزات داخل المركز المالي	(1,094,733,342)				(1,094,733,342)
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي					

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 تم احتساب سعر الصرف 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي

40 : تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات لاستردادها او تسويتها :

2020	لغاية سنة	اكثر من سنة	اجمالي دينار عراقي
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	83,517,378,751	476,087,920	83,993,466,671
ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى	42,252,119		42,252,119
تمويلات اسلامية	-	173,070,416,415	173,070,416,415
ممتلكات ومعدات	-	212,709,727	212,709,727
موجودات غير ملموسة	-		
موجودات اخرى	-	77,335,936	77,335,936
مجموع الموجودات	83,559,630,870	173,836,549,998	257,396,180,868
المطلوبات :			
ودائع العملاء	3,321,307,282	-	3,321,307,282
التأمينات النقدية	7,500,000		7,500,000
مخصص ضريبة دخل	1,044,859,873		1,044,859,873
قرض البنك المركزي	-	808,986,301	808,986,301
مطلوبات اخرى	445,331,258	-	445,331,258
مجموع المطلوبات	4,818,998,413	808,986,301	5,627,984,714
الصافي	78,740,632,457	173,027,563,697	251,768,196,154

41 : القضايا المقامة على المصرف :

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الانصاري الاسلامي للتمويل والاستثمار كما في 31/كانون الاول/ 2020 وفي تقرير ادارة المصرف ومستشاره القانوني فانه لن يترتب على المصرف اي التزامات قضائية خلال سنة 2020 .