مصرف الراجح الإسلامي

AL Rajah Islamic Bank

رأس المال الاسمي المدفوع (250) مليار دينار

التقرير السنوي لمجلس الإدارة والبيانات

والحسابات الختامية وتقرير مراقبي

الحسابات

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

2019

ANNUAL REPORT

AND ACCOUNTS

الإدارة العامة:

العراق – بغداد

Email:rib@rib.iq

المحتويات

الموضوع	الصفحة
دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي	3
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	5-4
تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	23-6
تقرير لجنة مراجعة الحسابات	24
تقرير لجنة الهيئة الشرعية	26
تقرير مراقبي الحسابات عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في2019/12/31	(5-4-3-2-1)28
قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التدفق النقدي وقائمة احتساب ضريبة الدخل وقائمة التغييرات في حقوق الملكية	51-44
الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31	72-29

بسم الله الرحمن الرحيم

الى / السادة مساهمي مصرف الراجح الإسلامي (ش. م. خ)

م/ دعوة اجتماع الهيئة العامة

استنادا الى أحكام المادتين (88 و87) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتنفيذا لقرار مجلس الادارة بجلسته رقم ( ) المؤرخة في / /2020

يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في مقر ادارة مصرف الراجح الاسلامي في منطقة السعدون في تمام الساعة ( ) من صباح يوم الموافق / / 2020 وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع الى نفس الزمان والمكان من الاسبوع التالي للنظر في فقرات جدول الاعمال المدرج أدناه: -

1- **مناقشة تقرير مجلس الادارة حول أعمال المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.**
2- **مناقشة تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه.**
3- **مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31.**
4- **مناقشة أطفاء 50% من العجز المتراكم المتحقق.**
5- **الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 واتخاذ الاجراءات المناسبة بشأنها.**
6- **الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31**
7- **الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات لعام 2020 وتحديد أجورهم وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.**
8- **ابراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية 2019.**

راجين تفضلكم بالحضور أو انابة أو وكالة الغير بموجب صك الانابة او الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة (91) من القانون الشركات رقم 31 لسنة 1997 المعدل.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمون

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

تحية وتقدير أقدمها باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملون في المصرف شاكرا تلبية الدعوة لحضور هذا الاجتماع لمناقشة الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 حيث تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف وبموجب التعليمات النافذة بهذا الخصوص وموافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 3230/3/9 والمؤرخ في 2017/3/5 ودائرة مسجل الشركات وتمت زيادة رأسماله من 60 مليار دينار الى 100 مليار دينار مستندا على خبرته الطويلة مما امكنه وبمدة وجيزة من منافسة المصارف الاخرى حتى عاود الى رفع رأسماله الى 250 مليار دينار حيث أن الدراسة المصرفية والاستراتيجية الموضوعة من بداية عمل المصرف كان له الدور البارز في نجاح الخطة الموضوعة بأن يحقق مصرفنا ايرادات من خلال نشاطه المعتمد وخلال مدة سنتان منذ تحوله الى مصرف اسلامي فقد تم حصاد نتائج العمل المدروس من خلال اجمالي دخل متحقق (3,591) مليون دينارفي حين أن اجمالي الايرادات المتحققة قد بلغت (7,317) مليون دينار مقارنة مع عام 2018 وبذلك قد حققنا نموا في الايرادات بمقدار 321% بالاضافة الى مقابلتها بسياسة ضغط المصروفات حيث ان نسبة التغير للمصروفات قد انخفضت عن عام 2018 بمقدار (-13.94 %) في حيث ان نسبة المصروفات الى الايرادات قد بلغت (50.90)% وان سبب الارتفاع يعود الى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص حيث تم اعتماد منهجية مدروسة من قبل لجنة مشكلة لهذا الغرض مع بيان انعكاس الاثر المتوقع من خلال تطبيقه وقد ادى ذلك الى وضع تحوطات ائتمانية نقدية وتعهدية بالاضافة الى التحوطات الاخرى حيث بلغت (911) مليون دينار وقد شكل مانسبته تقريبا 25 % من اجمالي المصروفات كما أن مصرفكم عازم على توسيع نشاطه المصرفي الذي يتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء وضمان وصول خدماته المالية الى أكبر شريحة من فئات المجتمع بالإضافة الى انتشاره دوليا من خلال بناء علاقات وطيدة مع البنوك المراسلة .

ولقد كانت سياستنا المصرفية ومنذ بداية عملنا بالاستثمار والمساهمة في مجتمعنا من خلال استقطاب الطاقات الشبابية وتوظيفهم وتوفير فرص العمل وبما يتناسب مع حجم العمل المصرفي وتطوير اداؤهم من خلال زجهم في دورات داخل وخارج القطر.

وفي الختام أود ان أسجل شكري وتقديري الى أدارة المصرف والكادر المتقدم وكافة العاملين في المصرف وامتناني الكبير الى البنك المركزي العراقي لدعمهم وتوجيهاتهم وارشادهم كما واشكر دائرة تسجيل الشركات والسادة مراقبي الحسابات ورابطة المصارف العراقية والسادة المساهمون وزبائن المصرف لما قدموه من تعاون وجهود مبذولة لتنفيذ سياسة المصرف.

عقيل كاظم عبد اللطيف

رئيس مجلس الادارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط مصرف الراجح الاسلامي للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

حضرات السيدات والسادة مساهمو مصرف الراجح الاسلامي المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس أدارة مصرف الراجح الاسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للفترة المالية المنتهية في 2019/12/31 المعدة وفقا لإحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ووفقا للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف الخاصة رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (34) ل سنة2015.

الاعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الاسلامية: -

أن مصرفنا قد أعتمد بأعماله المصرفية التي مارسها خلال عام 2019 الى تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء من خلال تلبية طلبات زبائنه الكرام من التجار والمقاولين والصناعيين ومختلف الشرائح في تعاملاته بفتح الحسابات الجارية ومجال التمويلات الاسلامية.

وان نشاطات المصرف قد خضعت الى احكام وبنود قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 ومؤشرات قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (39) لسنة2018.

أولا: تأسيس المصرف واهدافه: -

أ-تأسيس المصرف: -

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي بموجب اجازة التأسيس المرقمة (م.ش8213) والصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وبرأسمال وقدره (500) مليون دينار لا غيرها.

تحول نشاطه من شركة تحويل مالي الى مصرف اسلامي وبرأسمال وقدره (60) مليار دينار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي بمنح مصرفنا الرخصة النهائية المرقم 3230/3/9والمؤرخ في 2017/3/5 ودائرة مسجل الشركات بتعديل المادة اولا من عقد الشركة بتعديل اسم الشركة من شركة الراجح للتحويل المالي (ش. خ) الى شركة مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. خ) وبموجب كتابهم المرقم 4076 والمؤرخ 2018/2/8

وتمت مباشرة مصرفنا كأداة عامة يوم 2017/6/6 في مقره الكائن في بغداد-السعدون م101 –ز91-بناية 24.

ب -التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع: -

تمت زيادة رأسمال المصرف من (60) مليار دينار الى (100) مليار دينار بتاريخ 2/8/ 2017 وثم أتم زيادة رأسماله الى (250) مليار دينار بتاريخ 25/ 10 / 2017 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ج-السياسات والاهداف والخطط المستقبلية للمصرف: -

التوسع في النشاط المصرفي من خلال جذب الزبائن والتعاقد على أفضل الانظمة التكنولوجية لغرض التنوع في الخدمات المصرفية المقدمة. وكما تمتعت ادارة المصرف بمستوى رفيع من الخبرة والاستقرار المؤسسي حيث دأبت على وضع الخطط والسياسات والبرامج لدعم واثبات وجودها في الساحة الاقتصادية والمالية في ضوء ما يمر به البلد من اوضاع اقتصادية.

د-أهداف المصرف:

1- يعمل مصرفنا وفقا لإحكام الشريعة الاسلامية والابتعاد عن التعامل بالربا أخذا وعطاءا.
2- المشاركة في تنمية وتطوير اقتصاد البلد من خلال الدخول في تمويل المشاريع المنفذة على الساحة العراقية.
3- المشاركة والدخول في المشاريع المتوسطة والصغيرة لغرض النهوض بالواقع الاجتماعي والاقتصادي.
4- مارس المصرف نشاطه من خلال فروعه (الرئيسي والشورجة) لتقديم المنتجات الاسلامية وتطويرها وفقا لحكم الشريعة الاسلامية السمحاء
5- فتح شبكة فروع وخدمة شرائح وقطاعات واسعة من المجتمع من خلال الشمول المالي.

ه-رسالة المصرف: -

1- الالتزام بمبادئ الشريعة الاسلامية السمحاء لخدمة مصلحة المجتمع وتطوير البنية التحتية للاقتصاد العراقي.

2- السعي في تطوير الخدمة المصرفية من خلال تقنيات متطورة ضمن أطر مبادئ الشريعة الاسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات لجنه بازل للرقابة المصرفية.

د- التطلعات المستقبلية: -

1- تفعيل نشاط الصيرفة الاسلامية عن طريق تمويل المشاريع من خلال المضاربات والمرابحات وصيغ التمويل الاسلامي المعتمدة.

2- نشر شبكة فروع للمصرف داخل القطر لغرض تنفيذ مبدأ الشمول المالي.

3- تحفيز الودائع الادخارية والتأكيد على التعامل الاسلامي لتحقيق عوائد متميزة للمدخرين.

4- السعي للمساهمة في المشاريع المتوسطة والصغيرة.

5- السعي الى المساهمة في توطين الرواتب مع نشر سياسة التعامل ببطاقات الدفع الالكتروني اسوة بالدول المجاورة .

ثانيا: -أدارة المصرف: -

1- أ.الحوكمة :-

وهي مجموعة من الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرون ، وان الحوكمة هي النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويؤثر على :-

- تحديد استراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- اعمال وانشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين.
- ممارسات الافصاح والشفافية.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.

ب- ويسعى دليل الحوكمة للمصرف الى ترسيخ وتحقيق الاهداف والمبادئ التالية

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والافصاح .
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

ج- السياسات العامة للحوكمة :-

وهي تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق اهداف ومبادئ الحوكمة اما السياسات فهي :-

- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة الاداء.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الاجيال.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.

- سياسة التواصل مع اصحاب المصالح.
- سياسة مكافأة اعضاء مجلس الادارة.
- سياسة توزيع الارباح.

2-مجلس الادارة: -يتولى مجلس ادارة المصرف رسم السياسة العامة للمصرف والاشراف على تنفيذها ويتكون المجلس من خمسة أعضاء اصليين ومثلهم احتياط تنتخبهم الهيئة العامة للمصرف حيث تم مراعاة في تشكيل مجلس الادارة التنوع في الخبرات العملية والمهنية ويتولى المجلس ضمن ادواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف ورسم السياسات وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف ومراقبة أداء الادارة التنفيذية ومسألتها واتخاد القرارت الاستراتيجية ضمن صلاحياته وتعزز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته ، واتخاذ القرارت بشأن الاجراءات التصحيحة المطلوبة لتعزز الاداء وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط: -

الأعضاء الاصليين

ت	الاسم	العنوان
-1	عقيل كاظم عبد اللطيف	رئيس مجلس الادارة
-2	علاء حسن علي	نائب رئيس مجلس الادارة
-3	طه ياسين حمد	عضو
-4	ابتسام عبد الله صالح	عضو
-5	محمد عبد اللطيف علي	عضو

الأعضاء الاحتياط

ت	الاسم	العنوان
-1	نوار ناهض محمد	عضو
-2	ندى جبار عبد الحسين	عضو

-3	لمياء فرحان عبد السادة	عضو
-4	خالد جميل سلطان	عضو
-5	فالح شهاب عطوان	عضو

أ-اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

1- لجنة الحوكمة المؤسسية وتتكون من: -

- ***السيد عقيل كاظم النوري رئيس اللجنة***
- ***السيد علاء حسين علي عضو***
- ***السيدة لمياء فرحان عبد السادة عضو***

2- لجنة إدارة المخاطر وتتكون من: -

- ***ابتسام عبد الله صالح رئيس اللجنة***
- ***لمياء فرحان عبد السادة عضو***
- ***خالد جميل سلطان عضو***

3- لجنة الترشيح والمكافأة وتتكون من: -

- ***نوار ناهض عبد الحسين رئيس اللجنة***
- ***ندى جبار عبد حسين عضو***
- ***فالح شهاب عطوان عضو***

4- لجنة مراجعة الحسابات وتتكون من: -

- ***علاء حسين علي رئيس اللجنة***
- ***ابتسام عبد صالح عضو***
- ***فالح شهاب عطوان عضو***

5- لجنة الاستثمارات والتمويل العليا وتتكون من: -

- ***عقيل كاظم عبد اللطيف رئيس اللجنة***
- ***طه ياسين حمد عضو***
- ***محمد عبد اللطيف على عضو***

2-الهيئة الشرعية: -تتكون الهيئة الشرعية للمصرف من اصحاب السماحة الاعلام التالية اسماؤهم: -

1- د.حسن محمود شكر
2- حميد خشن جعفر
3- اسراء علي ابراهيم
4- اخلاص محسن زيدان
5- جنان محسن مظلوم

وقد عقدت الهيئة الشرعية (6) جلسات أفتت فيها بجميع القضايا المعروضة عليها وقدمت التوصيات والنصائح بشأنها وشخصت اعمال المصرف من ناحية تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء وأعطت رأيها وتوجيهاتها في عدد كبير من المعاملات المصرفية الاسلامية والتي تم تنفيذها من قبل المصرف في ضوء الارشادات الصادرة عنها وخصوصا فيما يتعلق بالأعمال المصرفية الاسلامية مثل عقود المشاركة والمضاربة والمرابحة.

3- الادارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض بالإضافة الى مدراء الاقسام.

4- عدد جلسات مجلس الادارة: بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الادارة خلال عام (2019) (11) اجتماع.

5- علما بأن أعضاء مجلس الادارة لم يتقاضوا أية مخصصات أو مكافأة عن حضورهم الاجتماعات.

ثالثا: -الموارد البشرية: -

1- **الرواتب والاجور: -**أتاحت ادارة المصرف ضمن سياسة مجلس الادارة الفرص الوظيفية لشرائح من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في نهاية عام 2019 (71) وبلغ أجمالي مبلغ الرواتب (718)مليون دينار ومنها مبلغ (62) مليون دينار عن مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي .

2- **أسماء وعناوين كوادر المصرف: -**أسماء وعناوين كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2019.

أسماء وعناوين أعلى دخل سنوي خلال عام 2019

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1-	محمد عبد اللطيف علي	**المدير المفوض**
2-	أيمن حسين جاد الله	**معاون المدير المفوض**
3-	بسام صباح رحمه	**مدير الشؤون المالية والادارية**
4-	وسن كامل زغير	**المدير المالي**
5-	هديل عبد الله دحام	**مدير الائتمان**
6-	رشيد عواد سعيد	**مدير الابلاغ عن غسل الاموال**

3- **الدورات التدريبية** :- قامت أدارة المصرف بأشراك الموظفين بالدورات وورش العمل المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الاداء اضافة الى وضع برنامج متكامل لتطوير المهارات المهنية للموظفين في قاعة محاضرات المصرف حيث شارك فيها كافة الموظفين وبعـــــــدد دورات (25) دورة و(22) ورشة عمل وعلى مدى عام

2019 حيث تلقى خلالها المشاركون موضوعات متخصصة في آليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكذلك في ادارة المخاطر المصرفية ومنهج الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية التي يصدرها البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي .

رابعا: -نتائج أعمال المصرف :-

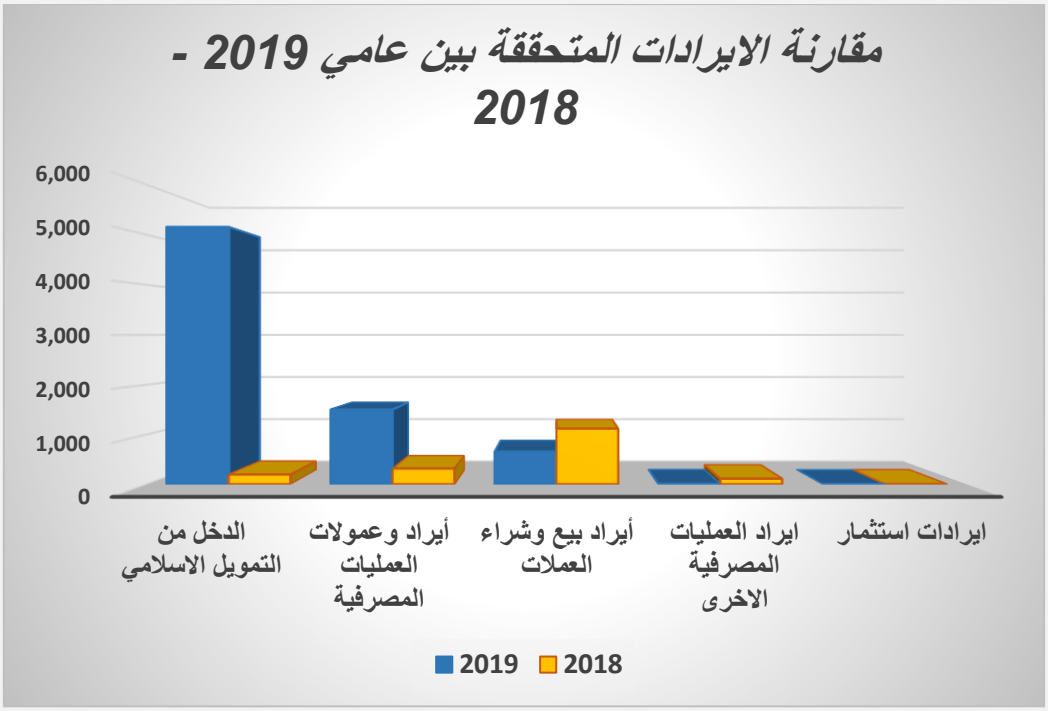
البيانات المالية: -

1- أجمالي الايرادات والمصروفات: -

أ- **الايرادات: -** بلغت ايرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 (7,317) مليون دينار موزعة كالاتي: -

المبالغ بالمليون دينار

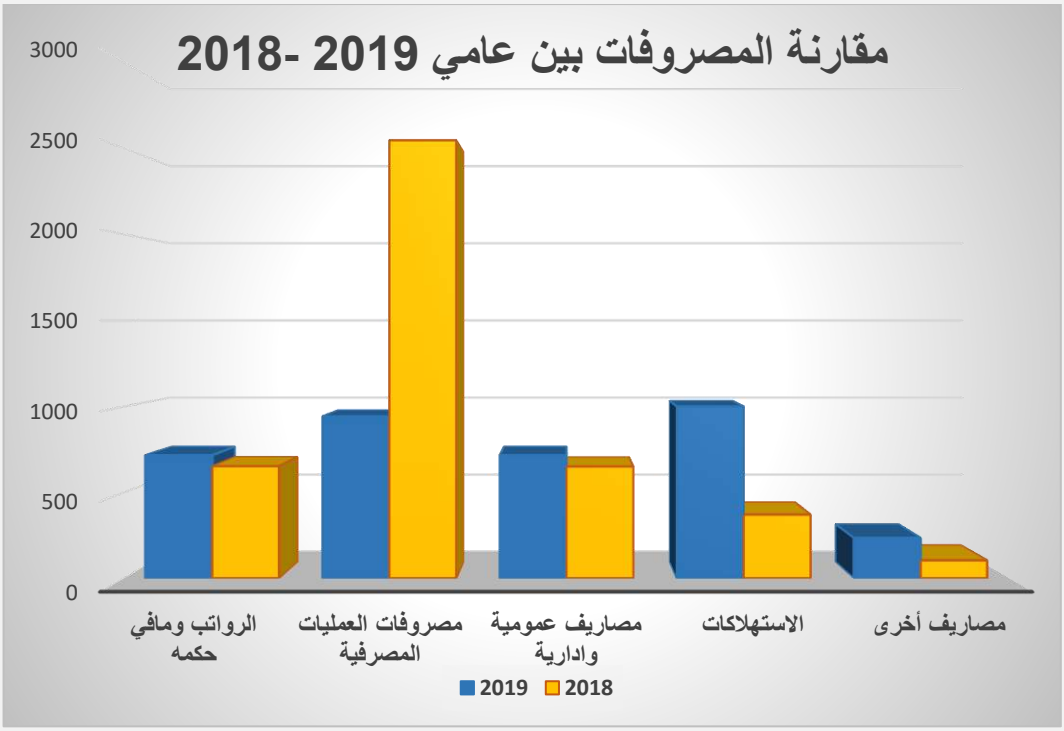
التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة النمو
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
الدخل من التمويل الاسلامي	5,158	%70,49	194	% 11,20	%2558
أيراد وعمولات العمليات المصرفية	1,501	% 20,51	314	% 18,03	%378
أيراد بيع وشراء العملات	652	%8.91	1,117	%64,30	%(41.6)
ايراد العمليات المصرفية الاخرى	6	% 0.08	110	%6.3	%(94.5)
ايرادات استثمار	0	0	3	%0,17	%(100)
الاجمالي	**7,317**	%100	1,738	100	%321



ب- **المصروفات:** -بلغت المصاريف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 مبلغ (3,615) مليون دينار موزعة وكما يلي: -

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة النمو
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
الرواتب ومافي حكمه	718	%19	655	%15,14	%9.62
مصروفات العمليات المصرفية	943	%25	2,545	%58,82	(%62.95)
مصاريف عمومية وادارية	828	%22	652	%15,07	%26.99
الاستهلاكات	1,001	%27	371	%8,57	%169.81
مصاريف أخرى	234	%6	104	%2,4	%125.96
الاجمالي	**3724**	**%100**	**4,327**	**%100**	**%(13.94)**



1- النقد وما في حكمه: -

أ -النقد **في الصندوق: -**

بلغ أجمالي حجم النقدية في الصندوق بالدينار العراقي والدولار الامريكي المقيم بالدينار العراقي هو (20,758) مليون دينار وكما موضح ادناه :-

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهميةالنسبية	
نقد في الصراف الالي – دينار	29	%0,14	0	%0	%100
نقد في خزائن المصرف – دينار	20,043	% 96,56	13,373	%97.4	%50
نقد في خزائن المصرف – دولار امريكي	686	%3,3	360	%2.6	%90.6
الاجمالي	**20,758**	**%100**	**13,733**	**%100**	**%51.15**

ب- **أرصدة البنك المركزي العراقي:** - بلغ أجمالي أرصدة البنك المركزي العراقي (54,883) مليون دينار وكما مبين في ايضاح رقم (5) وكما موضح في الجدول ادناه :-

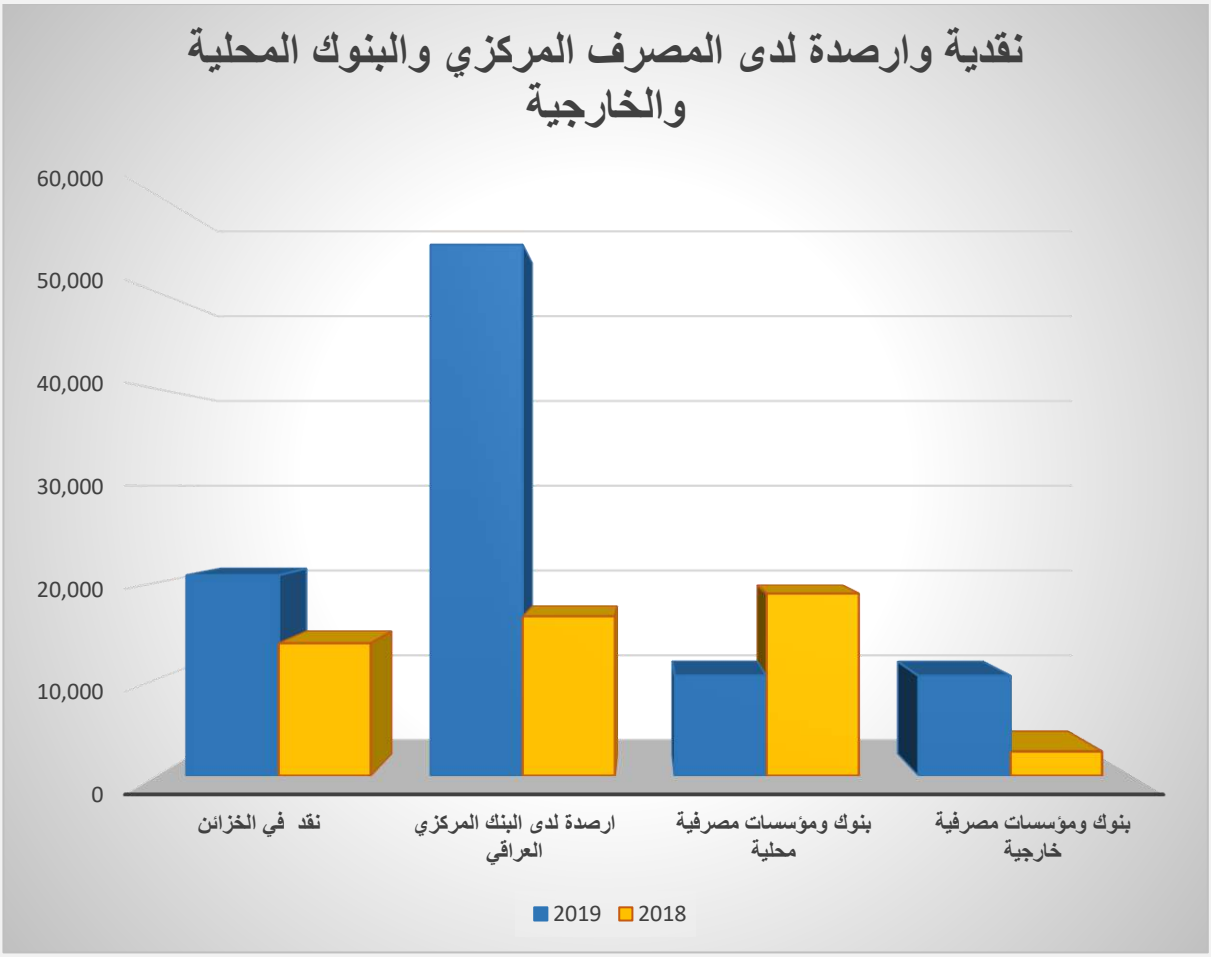
المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية لنسبية	
حسابات جارية – دينار عراقي	2,077	%3,77	671	%4	%209
حسابات جارية – دولار امريكي	11,467	% 20,9	320	%2	%3483
تأمينات مزاد العملة – دينار	39,175	%71,4	14,767	%89,4	%165.3
احتياطي خطابات الضمان – دينار	1,591	%2,9	159	%0.96	%900.6
الاحتياطي الالزامي – دينار	556	%1	584	%3,52	%(4.8)
الاحتياطي الالزامي – دولار امريكي	17	%0,03	21	%0.12	%(19)
الاجمالي	**54,884**	**%100**	**16,523**	**%100**	**%232.18**

ج : أرصدة ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية :

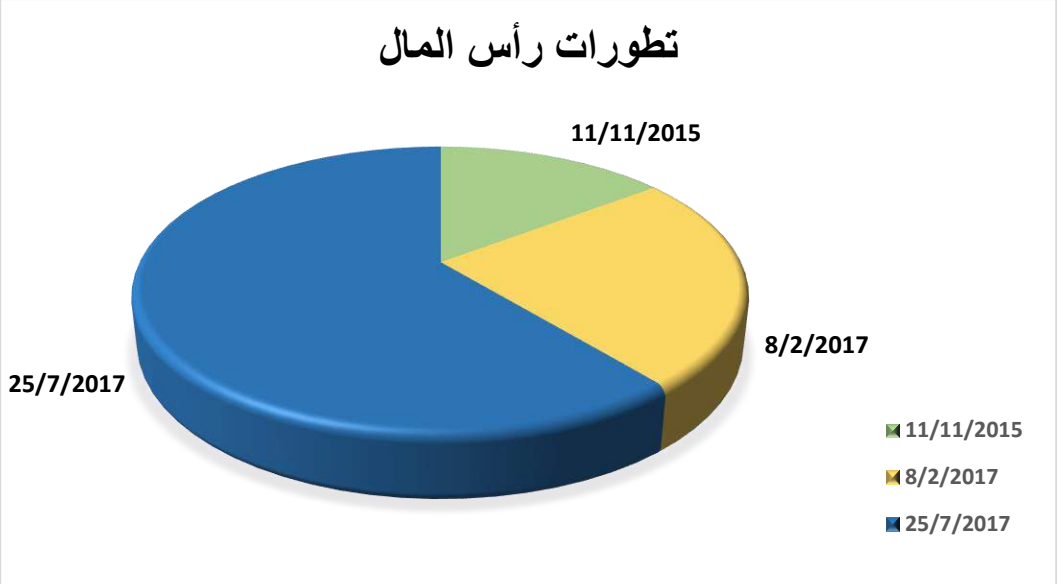
- بلغ أجمالي أرصدة المصارف المحلية بلغ (10.364) مليون دينار
- ارصدة المصارف الخارجية فقد بلغت بالدينار العراقي المقيم (10,343) مليون دينار .
- تم وضع مبلغ تحوط وبموجب معيار رقم (9) عن حسابنا لدى مصرف بابل حيث بلغ اجمالي مبلغ التحوط (562) مليون دينار وتم توزيعه على (5) سنوات وبمبلغ (112) مليون دينار للسنة الواحدة.

والرسم البياني التالي يبين تحليل ارصدة النقد ومافي حكمه خلال عامي 2019 و2018



2- رأس المال والاحتياطيات: -

أ- **رأس المال:** -رأس مال المصرف (250,000) مليون دينار والجدول والرسم البياني ادناه يوضح تطورات رأس المال لمصرفنا خلال السنوات السابقة: -



ب-الاحتياطيات: -بلغ اجمالي رصيد الاحتياطي القانوني (177) مليون دينار

ج- **الفائض المتراكم :-** بلغ رصيد الفائض المتراكم (3,271) مليون دينار ومنه رصيد (279) مليون دينار منقول من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف الاسلامي.

د -العجز المتراكم: -

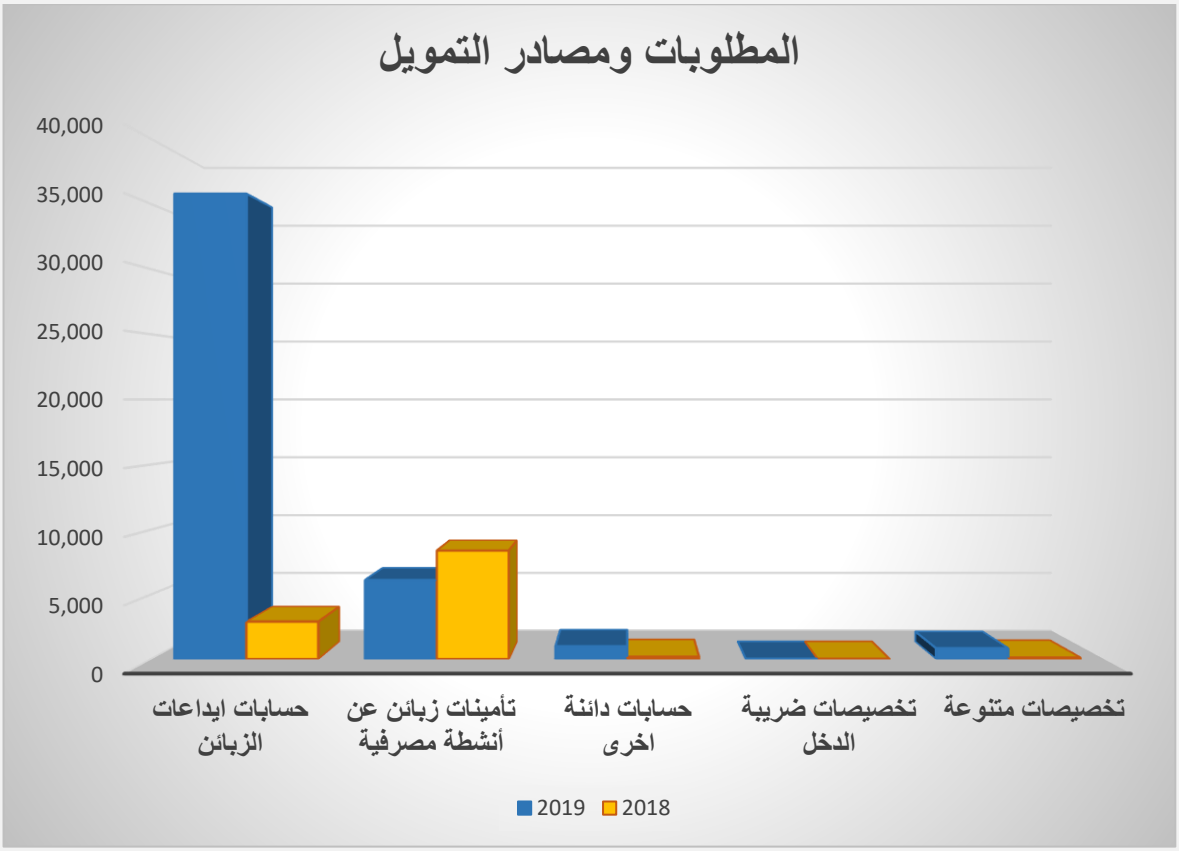
بلغ اجمالي رصيد العجز المتراكم لعام 2019 (6,334) مليون دينار ويتكون من:

- مبلغ (129) مليون دينار من الارصدة الافتتاحية المنقولة من سجلات الشركة قبل تحول نشاطها الى مصرف اسلامي.
- مبلغ (3,615) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2017.
- مبلغ (2,589) مليون دينار العجز الظاهر عن نشاط المصرف لعام 2018.

3- **المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:** بلغ اجمالي الرصيد (43,655)مليون دينار موزعة كما في ايضاح رقم (10-14) حيث نلاحظ نموا كبيرا في هذه الحسابات وخاصة حسابات ايداعات الزبائن والتي نلاحظها من خلال نسبة التغيير والبالغة (1139) % والتي جاءت نتيجة سعي الادارة في تعريف الجمهور بمصرفنا ونشاطاته ومن خلال الاعلانات والدعاية لبناء ثقة الجمهور في التعامل مع المصارف الاسلامية وتجاوز ظاهرة الاكتناز لديهم والجدول ادناه يبين ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
حسابات ايداعات الزبائن	35,796	%82	2,890	%25,04	%1139
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية	6,098	%13.97	8,382	%72,63	% (27)
حسابات دائنة اخرى	1082	%2,24	163	%1,41	% 563.8
تخصيصات ضريبة الدخل	447	%1.02	5	%0.04	%8840
تخصيصات متنوعة	232	%0,53	102	%0.88	%127
الاجمالي	**43,655**	**%100**	**11,542**	**%100**	**%278.23**



4- الائتمان (التمويلات الاسلامية):

أ- الائتمان النقدي :- سعى مصرفنا في دعم النشاطات المصرفية من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية للبلد وذلك من خلال خطط مدروسة في منح التمويلات قد تم وضعها من قبل الادارة التنفيذية واشراف الادارة العليا والموافقة عليها في آلية منح التمويلات وان كافة التمويلات الممنوحة هي من ضمن الائتمان الجيد وغير المستحق

السداد ولاتوجد اية ديون متأخرة السداد لغاية تاريخ اعداد الميزانية حيث بلغ أجمالي رصيد المنح بالصافي (186,641) مليون دينار وموزعة في الجدول التالي ادناه علما بأن رصيد مخصص مخاطر الائتمان النقدي قد بلغت (4,423) مليون دينار وذلك بموجب معيار التقارير المالية والادوات المالية رقم 9 وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بأن يتم التطبيق من بداية عام 2019/1/1 حيث تم وضع منهجية لتطبيق المعيار .

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
مرابحات	28	%0.02	39	%0,02	%(28)
مضاربات	43,844	%23,49	86,923	%45,3	% (49.56)
مشاركات	142,768	%76,49	104,935	%54,68	% 36
الاجمالي	**186,641**	**%100**	**191,897**	**%100**	**%(2.74)**

ب-الائتمان التعهدي: -حيث بلغ رصيد اجمالي الائتمان التعهدي خارج الميزانية ولغاية تاريخ الميزانية في 2019/12/31 (35,099)مليون دينار اما رصيد مخصص الائتمان التعهدي فقد بلغ (221) مليون دينار والجدول ادناه يبين تفاصيل ذلك :-

المبالغ بالمليون دينار

التفاصيل	السنة المالية 2019		السنة المالية 2018		نسبة التغير
	الرصيد	الاهمية النسبية	الرصيد	الاهمية النسبية	
خطابات الضمان	31,816	%90.65	5,736	%100	%455.67
الاعتمادات	3,283	%9.35	0	%0	% 100
الاجمالي	**35,099**	**%100**	**5,736**	**%100**	**%511.91**

خامسا: التكنولوجيا المصرفية المستخدمة ونظم المعلومات والاتصالات: -

1- النظام الالكتروني :- تم اختيار نظام IMAL المحاسبي المتطور في العمليات المصرفية وبدء العمل عليه فعلا في 2018/10/7 وبأثر رجعي من 2017/2/8 مع الاستمرار بالتحديثات المتواصلة وحسب المتطلبات البنكية لذلك .

2- نظام المدفوعات :-الاشتراك في نظام المدفوعات RTGSونظام المقاصة الالكترونية ACH.

3- نظام قسم الابلاغ عن غسل الاموال : تم شراء النظام وتحديثه بشكل دوري مع القوائم المالية .
4- نظام البطاقات الالكترونية :- التعاقد على نظام بطاقات الدفع الالكتروني مع شركة معتمدة.
5- نظام السويفت SWIFT : تم الربط مع نظام السوفت العالمي للحوالات وقد تم تطبيق المعايير والشروط العالمية.

سادسا: الرقابة الداخلية: -

أن قسم الرقابة الداخلية من الاقسام المهمة التي قامت بدور فعال من خلال البرامج المعدة للوصول الى أفضل النتائج وان أهم ما تقوم به هو التفتيش الدوري والمفاجئ على اقسام الادارة العامة والفرع الرئيسي ميدانيا مع التأكيد على الالتزام بالتعليمات والضوابط ومدى تطبيقها وكذلك المتابعة المستمرة لفروع المصرف العاملة عن طريق شبكة الانترنيت.

سابعا: الدعاوى القضائية: -

لا توجد أية دعاوى قضائية مقامة من قبل المصرف الا دعوى سابقة كانت مقامة من قبل شركة التحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف ولأتوجد اية دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف.

ثامنا: -قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب:

سعت ادارة المصرف الى أن تكون جزء من المنظومة المحلية والدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال: -

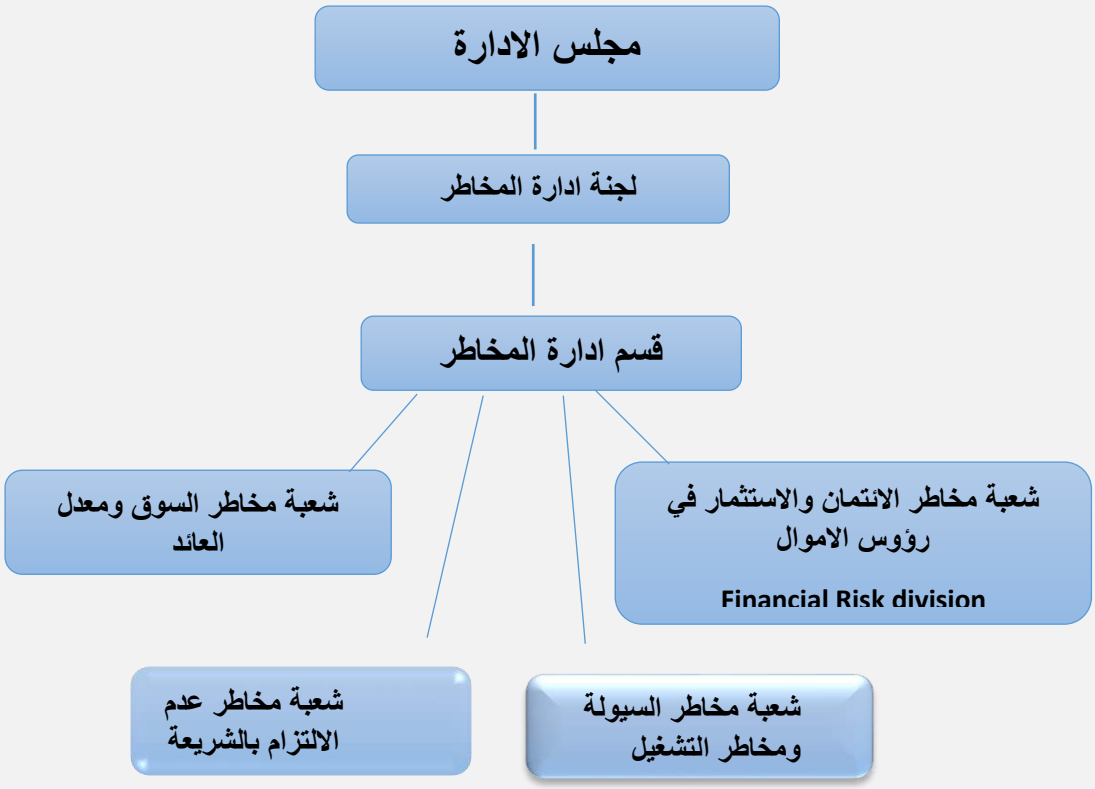
- أنشاء قسم الابلاغ عن غسل الاموال ومكافحة الارهاب.
- تطوير الكوادر العاملة من خلال ارسالهم الى دورات مكثفة داخل وخارج القطر.
- التزام المصرف بتبني اجراءات قاعدة أعرف زبونك (KYC)

تاسعا: قسم إدارة المخاطر: يتولى القسم القيام الاعمال والواجبات التالية: -

1- وضع استراتيجية ادارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها مع تحديثها المستمر.
2- التأكد من أن الاستراتيجية العامة لأعمال المصرف تتوافق مع حدود نسبة المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس ادارة المصرف.

3- إعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر.
4- التنسيق مع الاقسام الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لأداره المخاطر.
5- بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف من خلال الدورات التدريبية المستمرة.
6-الاطلاع المستمر على اخر المستجدات في هذا المجال.
7-توفير المعلومات حول المخاطر لدى المصرف لاستخدامها لأغراض الافصاح والنشر للجمهور.

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



عاشرا: قسم التوعية وحماية الجمهور: -

يسعى المصرف بأن يكون مثالا يحتذى به في توعية زبائنه بالخدمات المصرفية الاسلامية وطرق الاستخدام والإجراءات المتبعة في تنمية وتطوير المعرفة المالية لمختلف الخدمات المصرفية. مما يساعد في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر وتوجيه الزبائن لاختيار المنتجات الملائمة والمعلومات الكافية والتي تلبي احتياجاتهم

ولذلك قام المصرف بتوظيف كوادر لهم خبرة مصرفية بالإضافة الى مشاركتهم في الدورات التدريبية مع حرصهم المستمر بتقديم الخدمات بمنتهى المهنية .

احدى عشر: كفاية رأس المال: -

تم وضع معايير من قبل لجنة بازل للرقابة على الجهاز المصرفي والتي تعتبر احد اهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية كحد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة 12 % من أجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي اعتبرت الحد الادنى هو (15%) وقانون المصارف رقم 94 سنة2004 حدد النسبة 12% وقد بلغت نسبة مصرفنا في نهاية عام 2019 (201%) وأن هذه النسبة قد انخفضت عن عام 2018 وبشكل ملحوظ وذلك نتيجة لتوسع نشاطات المصرف.

أثنى عشر: التغيرات الجوهرية التي طرأت ما بعد أعداد الميزانية (الاحداث اللاحقة): -

1- فتح تعامل مع مراسلين خارج العراق.
2- اعادة مبلغ 1,714,556,845 دينار من الدين المثبت على مصرف الاتحاد وبموجب الدعوى القضائية والتي اكتسبت الدرجة القطعية.

مراقبي الحسابات

رئيس مجلس الإدارة
عقيل كاظم عبد اللطيف

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تشكيل لجنة مراجعة الحسابات وفحصنا البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والتقرير السنوي لمصرف الراجح الاسلامي بمقتضى أحكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقا للمعايير التدقيقية المتعارف عليها وقد مارسنا عملنا بجانب السيد مراقب الحسابات في المصرف وقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا التي قمنا بها وفقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعا لذلك وحسب رأينا وطبقا للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.

لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة

أن التقرير السنوي ومتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لإحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.

أن البيانات المالية قد نظمت طبقا للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لقانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات النافذة وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية واستنادا الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة على الاجراءات المحاسبية وعلى الضوابط المحاسبية كما اننا راجعنا مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي .

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهميه وخدمة بلدنا....

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

تقرير الهيئة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ...

لقد درست هيئة الرقابة الشرعية العقود والمعاملات التي عرضت عليها والمتعلقة بعمل مصرف الراجح الاسلامي واصدرت الفتاوى الشريعة والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض عليها للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019.
حيث قامت الهيئة خلال الفترة المالية اعلاه وبشكل مفصل وحسب ماطرح عليها من أستفسارات او طلب فتاوى بالاضافة الى أيضاح رأي الهيئة الشرعية في العقود المبرمة ومدى سلامتها من الناحية الشرعية وعدم مخالفتها لاحكام ومبادىء الشريعة الاسلامية وقدمت الرأي الشرعي بخصوص الاستفسارات والايضاحات التي تخص طبيعة المعاملات المصرفية للنهوض بواقع العمل المصرفي الاسلامي ولقد راقبنا المبادىء المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات وتطبيقات التي طرحتها المؤسسة كما قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء عما اذا التزم المصرف بأحكام ومبادىء الشريعة الاسلامية وبالفتاوى والقرارات والارشادات المحددة التي تم أصدارها من قبلنا وتقع مسؤولية التأكد من أن المعاملات تمت وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية أما مسؤوليتنا فتنحصر في أبداء رأي مستقل وبناء مراقبتنا لعمليات المصرف

نسأل الله القدير الرشاد والسداد ... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مراقبي الحسابات

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة المركز المالي كما 31 / كانون الأول / 2019 قائمة (أ)

التفاصيل	رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي	4	75,642,431,587	34,986,969,833
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	5	20,595,452,785	21,375,741,267
تمويلات سلامية (بالصافي)	6	186,641,652,108	191,897,017,079
مرابحات		28,351,345	39,232,079
مضاربات		43,844,856,013	86,923,060,000
مشاركات		142,768,444,750	104,934,725,000
الموجودات الأخرى	7	1,514,244,042	873,608,500
ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)	8 أ	978,601,800	1,287,258,699
موجودات غير ملموسة / انظمة وبرامجيات	8 ج	5,338,575,000	0
ممتلكات أراضي وأنظمة -برمجيات قيد الإنجاز	8 أ	59,500,000	5,087,750,000
مجموع الموجودات		290,770,457,322	255,508,345,378
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:			
ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية	9	35,796,122,609	2,890,181,799
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية	10	6,097,766,976	8,382,432,605
حسابات دائنة أخرى	11	1,082,243,717	162,449,038
تخصيصات ضريبة الدخل	12	446,722,938	5,413,860
تخصيصات متنوعة	13	232,372,000	102,408,596
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل		43,655,228,240	11,542,885,898

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

التفاصيل	رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي
حقوق الملكية:			
رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل	قائمة ج	250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني	قائمة ج	177,912,339	20,423,859
الفائض المتراكم	قائمة ج	3,271,803,975	279,522,853
احتياطي القيمة العادلة	قائمة ج	—	—
العجز المتراكم	قائمة ج	(6,334,487,232)	(6,334,487,232)
مجموع حقوق الملكية		247,115,229,082	243,965,459,480
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		290,770,457,322	255,508,345,378

عن مصرف الراجح الاسلامي ش.م.ل

المدير المالي	المدير المفوض	رئيس مجلس الإدارة
وسن كامل زغير	محمد عبد اللطيف على	عقيل كاظم عبد اللطيف

خضوعا لتقريرنا المرقم والمؤرخ في / /

د. حسيب كاظم جويد	زهير محمود البحراني
محاسب قانوني ومراقب حسابات	محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

.تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2019 قائمة (ب)

التفاصيل	رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي
إيرادات التشغيل: -			
الدخل من (المرابحات ,المضاربات ,المشاركات)	14	5,158,157,694	194,032,388
ايرادات استثمار / شهادات ايداع إسلامية	15	0	2,684,931
ايرادات وعمولات العمليات المصرفية	16	1,500,996,607	313,702,490
ايراد بيع وشراء العملات	17	651,520,987	1,117,334,682
ايراد العمليات المصرفية الأخرى	18	6,693,850	110,420,150
اجمالي الايرادات من العمليات الجارية		**7,317,369,138**	**1,738,174,641**
تنزل: المصاريف التشغيلية:			
رواتب واجور ومنافع العاملين	19	718,890,550	654,505,050
مصاريف العمليات المصرفية	20	943,356,406	2,545,475,998
مصاريف عمومية وإدارية	21	828,168,437	652,379,430
الاستهلاكات	22	1,001,066,039	371,018,991
أجمالي المصاريف من العمليات الجارية		**(3,491,481,432)**	**(4,223,379,469)**
صافي الدخل من العمليات الجارية		**3,825,887,706**	**(2,485,204,826)**
تنزل: مصاريف أخرى	**23**	**(234,809,026)**	**104,104,000**
صافي الدخل قبل الضريبة		**3,591,078,680**	**(2,589,308,828)**
تنزل: ضريبة الدخل		(441,309,078)	—
صافي الدخل بعد الضريبة		**3,149,769,602**	**(2,589,308,828)**
التوزيعات:			
الاحتياطي القانوني 5%		157,488,480	———
الفائض المتراكم		2,992,281,122	———
ربحية السهم الواحد		0,12	———

.تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019 ملحق قائمة (ب)

التفاصيل	رقم الايضاح	2019/12/31 دينار عراقي	2018/12/31 دينار عراقي
صافي الربح او الخسارة		3,149,769,602	(2,589,308,828)
صافي مكاسب /خسارة/ أعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة			
مكاسب /خسارة/ أعادة تقييم ممتلكات مباني ومعدات			
مكاسب /خسارة / فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الاجنبية			
مكاسب /خسارة / الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الاجنبية			
مجموع الدخل الشامل للسنة		3,149,769,602	(2,589,308,828)

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

.

قائمة التدفق النقدي كما في 2019/12/31 قائمة (د)	2019	2018
التفاصيـــــــــــــل	المبلغ بالدينار العراقي	المبلغ بالدينار العراقي
الانشطة التشغيلية		
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة	3,591,078,680	(2,589,308,828)
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات	1,001,066,039	371,018,991
مخصص خسائر ائتمان محمل	507,447,837	2,394,301,651
مخصص الموجود النقدي	112,402,415	
مخصص المدينون	161,898,400	
مخصصات متنوعة	129,963,404	97,577,968
التدفقات النقدية من انشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	**5,503,856,775**	**273,589,782**
التغير في الموجودات والمطلوبات		
النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	4,747,917,134	(119,714,199,063)
الزيادة في المدينون	(802,533,942)	(873,608,500)
الزيادة في ودائع العملاء	32,905,940,810	556,605,999
النقص (الزيادة) في التأمينات	(2,284,665,629)	8,382,432,605
الزيادة في الدائنون	919,794,679	112,369,978
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية	**35,486,453,052**	**(111,536,398,981)**
الانشطة الاستثمارية		
شراء موجودات ثابتة	(99,234,140)	(125,781,740)
ممتلكات وانظمة قيد الإنجاز	(903,500,000)	(72,000,000)
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية	**(1,002,734,140)**	**(197,781,740)**
الانشطة التمويلية	—	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية	**—**	
صافي (النقص) الزيادة في النقد وماقي حكمه	**39,987,575,687**	**(111,460,590,939)**
النقد وماقي حكمه في بداية السنة	**56,362,711,100**	**167,823,302,039**
النقد وماقي حكمه في نهاية السنة	**96,350,286,887**	**56,362,711,100**
إيضاح (1)	75,642,431,587	

إيضاح (2) ويضاف له رصيد مخصص الموجود النقدي 20,707,855,200

96,350,286,587

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة احتساب ضريبة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2019 ملحق قائمة (و)

الربـــــــــح المحاسبي		**3,591,078,680**
أطفاء 50% العجز المتراكم استنادا الى المادة 11 من قانون ضريبة الدخل رقم113 لسنة1982		**(1,795,539,340)**
الربح بعد تنزيل وأطفاء العجز المتراكم 50 %		**1,795,539,340**
يضاف :- المخصصات غير المقبولة ضريبيا		
مخصص الائتمان النقدي	**507,447,837**	
مخصص الائتمان التعهدي	**129,906,724**	
مخصص الموجود النقدي	**112,402,515**	
مخصص مخاطر التشغيل	**56,680**	
مخصص المدينون / نشاط غير جاري	**161,898,400**	
		911,712,156
يضاف المصروفات المقبولة ضريبيا		
تبرعات للغير	**75,900,000**	
ضرائب ورسوم	**41,559,126**	
تعويضات وغرامات	**117,349,900**	
		234,809,026
الربح الضريبي		**2,942,060,522**
الضريبة المحتسبة 15%		**441,309,078**

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019 (ج)

البيان	احتياطي قانوني دينار عراقي	الفائض المتراكم دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد كما في 1/كانون الثاني/2019	20,423,859	279,522,853	(6,334,487,232)	250,000,000,000	243,965,459,480
ارباح السنة الحالية 2019	157,488,480	2,992,281,122			3,149,769,602
التغير في الاحتياطيات					—
الرصيد كما في 31/كانون الاول/ 2019	177,912,339	3,271,803,975	(6,334,487,232)	250,000,000,000	247,115,229,082

ايضاح : لم تتم المعالجة القيدية لاطفاء العجز المتراكم وهي مقيدة بحصول موافقة الهيئة العامة في اجتماعها القادم

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة التغيير في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2018 (ج)

البيان	احتياطي قانوني دينار عراقي	الفائض المتراكم دينار عراقي	العجز المتراكم دينار عراقي	رأس المال دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد كما في 1/ كانون الثاني /2018	20,423,859	279,522,853	(3,745,178,404)	250,000,000,000	246,554,768,308
الإضافات خلال 2017			(2,589,308,828)		(2,589,308,828)
فروقات وتسويات بين الاحتياطيات					
خسائر الفترة الحالية					
الرصيد كما في 31/كانون الاول/2018	20,423,859	279,522,853	(6,334,487,232)	250,000,000,000	243,965,459,480

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.قائمة (ج)

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1.الوضع القانوني والانشطة الرئيسية

.1-أ. معلومات عن المصرف الام

تأسس المصرف كشركة تحويل مالي مساهمة خاصة بموجب إجازة التأسيس المرقمة (8213م.ش) في 2008/2/3 برأسمال وقدره (500) مليون دينار مدفوع بالكامل ثم تحول نشاطها الى مصرف بتاريخ 2017/2/8 وبرأسمال وقدره (60) مليار دينار ثم تم زيادته الى (250) مليار دينار في تاريخ2017/10/25 ومركزه الرئيسي في بغداد .

ب.بلغ عدد موظفي المصرف (71) في سنة 2019 ويقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية والتي تتضمن قبول ودائع العملاء وتقديم أنشطة التمويل من خلال مختلف الأدوات الإسلامية مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والمنتجات الأخرى حسب التعريف الوارد في إطار العمل التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العراقي. اعمال المصرف ينظمها البنك المركزي العراقي بينما يعهد لهيئة الرقابة الشرعية التأكد من التزام المصرف بالقيام بمزاولة أعماله بما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. المصرف وضع استراتيجية مناسبة للالتزام بحدود كفاية رأس المال وكما هو منصوص عليه في معايير بازل (2).

2. تعريفات:
المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالاتي:

المرابحة: -هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلا او عينا او سلعة او سهما مملوكا له وفي حيازتها (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع :- هي عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمن البيع وأجله وتاريخ التسليم , وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف.

الأجرة: -عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينا أو خدمة معينا بذاته يمتلكه المصرف او موصوفا في الذمة لمدة معلومة ومقابل اقساط ايجار محددة، وقد تنتهي الاجارة لأصل معين بتمليك المستأجر الاصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

المشاركة: -هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم او جديد او في ملكية أصل معين اما بصفة مستمرة او لفترة محددة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل ليبيع له جزا من حصته في المشروع بشكل تدريجي الى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصــة) يتم اقتسام الارباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة: -هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معينا من المال ويقوم الطرف الاخر (المضارب) باستثماره في مشروع او نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي او التقصير او مخالفة اي من شروط عقد المضاربة والا فهي على رب المال.

2-- أسس اعداد القوائم المالية: -

أسس الإعداد: -

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين وتجدر الأشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للمصرف حسب القوانين النافذة في العراق.

معلومات القطاعات :-

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أسلامية أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

النقد ومافي حكمه :-

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد ، الارصدة لدى البنك المركزي،الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .

التمويلات الاسلامية :-

- يتم إظهار التمويلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات المشكوك في تحصيلها والعوائد والعمولات المعلقة.
- تم تكوين مخصص أعتمادا على معيارالتقارير المالية رقم (9) ومبين تفاصيله في فقرة المعيار المذكور علما بأن قيمة المخصص تقيد في قائمة الدخل.
- تم منح التمويلات وفقا للصيغ الاسلامية المعتمدة .

قياس القيمة العادلة: -

- القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات او سداد المطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات او سداد المطلوبات
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لنقل التزم في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الاكثر ملائمة.
- تقيس المنشاة القيمة العادلة للموجودات او الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات او يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له او بيعه لمشارك اخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقا لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

التدني في قيمة الموجودات المالية:

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي: -

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر أصلي.

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

استخدام التقديرات:

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى وبشكل

خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات المستقبلية واوقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

مبدأ الاستمرارية :-

قامت إدارة المصرف بأجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وبدت ارتياحها لامتلاك الموارد الكفيلة بذلك في المستقبل المنظور. أضافة الى ذلك ان المصرف لا يعتقد بوجود أمور غير مؤكدة ماديا بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المصرف على الاستمرار لذلك فان المصرف قد تابع اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الممتلكات والمعدات:-

يتم ادراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا مخصص الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وهي

الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

مباني	50 سنة
اثاث واجهزة مكاتب	5 سنوات
الات ومعدات	5 سنوات

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها او عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من أستخدام الأصل او التخلص منه .يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الاصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا أن لزم الامر.

أستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية :-

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل او يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاما بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي الى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع .

- اوعندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او (ب) لم يقم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل او تحويل السيطرة على الأصل يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الأصل او الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف ايهما اقل .

المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء اجله عند استبدال التزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقا لشروط مختلفة بشكل جوهري او في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي يتم التعامل مع هذا التبديل او التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

الاصول الغير الملموسة :

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة (برمجيات الكمبيوتر) على مدى عمرها الإنتاجي المقدر الذي يتراوح ما بين 5 الى 10 سنوات وسيتم تسجيلها بالصافي من الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. بالنسبة للأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة تتم مراجعة انخفاض القيمة في تاريخ التقرير ويتم تسجيل أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل.

المخصصات والمطلوبات الطارئة:-

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المصرف (قانون او حكمية) ناتجة عن احداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفة سداده بدقة يتم اظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع اكيد باسترجاع المبلغ من قبل المصرف يتم اظهار المخصصات في بيان الدخل كبند منفصل صافيا من أي استرجاعا.

الودائع :-

يتم ادراج ودائع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة .

الدخل المحرم :-

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فانه يتوجب على المصرف الا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعا كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ واحكام الشريعة اللاسامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت اشراف الهيئة الشرعية (باعتبار مبلغ تطهير).

المخصصات :-

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

ضريبة الدخل :-

يقوم المصرف باقتطاع مخصص ضريبة الدخل وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (12) وبموجب النسب الضريبية المقررة وفقا للقوانين والأنظمة والتعليمات السارية المفعول في العراق.

يقضي المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) بالاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة كما بتاريخ قائمة المركز المالي كضرائب مؤجلة، نتيجة لذلك قد يترتب على المصرف قيد موجودات او مطلوبات ضريبية مؤجلة.

العملات الأجنبية :-

- يتم أظهارا البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي وهي العملة التي يتعامل بها المصرف.
- أن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات.
- تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
- ان اية أرباح او خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشترة بعملات اجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء.
- يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات او مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل الى بيان الدخل.

التقاص :-

يتم اجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية اللازمة ويتم تسديدها على أساس القاص ويكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الاحداث اللاحقة :-

جائحة كورونا :-

بتاريخ اذار /2020 أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحة عالمية وقد أدت هذه الجائحة الى اثار اقتصادية على معظم القطاعات الاقتصادية وبما ان هذا الحدث قد وقع بعد تاريخ 31/ كانون الأول / 2019 ولا يعتبر من الظروف التي كانت سائدة بتاريخ البيانات المالية (الميزانية) لذلك يعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية استنادا الى معيار المحاسبة الدولي رقم 10 IRS " الاحداث اللاحقة " والذي يتوجب بموجبه الإفصاح عن الاثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي للمصرف خلال 12 شهرا القادمة ومنها :-

أ- معيار التقارير المالية رقم (15) الإيرادات :
تتوقع إدارة المصرف ان يكون هناك تأثير بسيط على عوائد أنشطة المصرف الإسلامية خلال السنة القادمة نظرا للظرف الاقتصادي العام والذي يتأثر بشكل مباشر من الجائحة المذكورة .

ب - معيار المحاسبة الدولي رقم (36) " الانخفاض في قيمة الأصول " :
لايمتلك المصرف أي أصول ثابتة وبالأخص المباني وبالتالي لاتتوقع الإدارة أي تأثير وذلك لعدم تملك أي اصل حاليا .

ج- معيار المحاسبة الدولي رقم (20) المنح الحكومية :-

لاتتوقع إدارة المصرف أي نوع من أنواع المنتج الحكومية خلال ال12 شهرا القادمة والتي قد تتطلب اعداد السياسات الخاصة بالاعتراف بالمنح الحكومية وكيفية معالجتها محاسبيا وكيفية الاعتراف بأثرها على الوضع المالي للمصرف.

د- مبدأ الاستمرارية : تم اعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولاتتوقع إدارة المصرف بأن يكون هناك تأثير مهم للجائحة المذكورة على استمرارية عمل المصرف .

3 .التغييرات في السياسات المحاسبية: -

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 باستثناء ان المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من 1 كانون الثاني 2019 :-

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

- تفسير رقم (23) – لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تأثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبارا كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى او اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (15) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء وينطبق هذا المعيار على جميع المنشاة التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلا من المعايير والتفسيرات التالية:

معيار المحاسبة الدولي رقم (11) عقود الانشاء
معيار المحاسبة الدولي رقم (18) الايراد
تفسير لجنة معايير التقارير (13) برامج ولاء العملاء
تفسير لجنة معايير التقارير (15) اتفاقيات انشاء العقارات
تفسير لجنة التقارير (18) عمليات نقل الأصول من العملاء
التفسير (31) الايراد – عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر

معيار التقارير المالية الدولية التي نتج أو سينتج عنها أثر مالي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي أصبحت نافذة المفعول وتم العمل على وضع اساس دراستها وتم تبنيها ولم يتم تطبيقها بعد من قبل المصرف لاسباب مرتبطة بأعتماد الجهات الرقابية ولها او لأثرها .إن المعايير التالية هي التي لها الاثر المالي لتطبيقها على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للمصرف .سيتم تطبيق هذه المعايير عندما يستكمل أعتمادها من قبل الجهات الرقابية.

1.معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية IFRS 9: -

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة والواجب احتسابها على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والوارد بكتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/23 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :-

المخصص المطلوب احتسابه

التمويلات الإسلامية النقدية / دينار	الائتمان التعهدي دينار	ارصدة المصارف المحلية / دينار	الذمم المدينة / دينار	المجموع / دينار
6,453,504,168	741,443,550	562,012,075	809,492,000	8,566,451,793

تم احتساب الأثر المذكور لتطبيق المعيار وكما يلي :-

البيان	التمويلات الإسلامية النقدية / دينار	الائتمان التعهدي دينار	ارصدة المصارف المحلية / دينار	الذمم المدينة / دينار	المجموع / دينار
المخصص الواجب احتسابه في 2019/12/31 على ضوء تطبيق المعيار	**6,453,504,168**	**741,443,550**	**562,012,075**	**809,492,000**	**8,566,451,793**
ينزل: رصيد المخصص في 2019/1/1	**3,916,264,984**	**91,909,930**	0	0	**4,008,174,914**
الأثر الكمي لتطبيق المعيار	**2,537,239,184**	**649,533,620**	**562,012,075**	**809,492,000**	**4,558,276,879**

تم توزيع الأثر الكمي الناتج عن تطبيق المعيار على خمسة سنوات استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي 98/6/9 في 3/2 /2020 وبالتالي يكون الجزء الأول من الأثر الكمي والذي يفترض اعتماده وتحويله على قائمة الدخل في 2019/12/31 وكما يلي :-

1- التمويلات الإسلامية النقدية : (507,447,837) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (2,029,791,347)دينار.

2- الائتماتن التعهدي : (129,906,724) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (519,626,896) دينار.

3- الأرصدة النقدية لدى المصارف المحلية : (112,402,515)دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (449,609,560) دينار.

4- الذمم المدينة : (161,898,400) دينار والمتبقي يحمل على الأربع سنوات اللاحقة وهو (647,593,600) دينار.

وبذلك يكون رصيد المخصصات المذكورة ادناه في 2019/12/31 :-

مخصص الخسائر الائتمانية للتمويلات الإسلامية النقدية (4,423,712,821) دينار

مخصص الخسائر الائتمانية عن الائتمان التعهدي (221,816,654)

مخصص الخسائر الائتمانية عن الأرصدة النقدية لدى المصارف (112,402,515) دينار

مخصص الخسائر عن الذمم المدينة (161,898,400) دينار

ب) التدني في القيمة

أن المعيار الجديد يضـع نموذجا للخسـارة الائتمانية المتوقعة لجميع ادوات الدين المالية المصـنفة بالتكلفة المطفأة او المصـنفة كأدوات مالية من خلال الدخل الشـامل الاخر بالإضـافة الى ذلك فأن نموذج الخسـارة الائتمـانية المتوقعة يطبق على التزامات القروض التي لا يتم قياســـها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنه مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الجديد

أن تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري ان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ المخصص غير المتحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والاوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الاولى الى الفئة الثانية

1- الادوات المالية غير المتعثرة: -المرحلة الاولى تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي.
المرحلة الثانية تتكون من جميع ادوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي.

2- الادوات المالية المتعثرة: -ان الادوات المالية تصـــنف ضـــمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضـــوعية للتدني نتيجة لحدوث خســـارة او أكثر (تعثر) بعد الاعتراف الاولي مع وجود إثر ســـلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض.

العوامل الاساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

1- تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
2- قياس الخسارة الائتمانية لمدة 12 شهرا ومدى عمر الادوات المالية.
3- استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
4- جودة الضمانات.

2.معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) عقود الايجار خلال كانون الثاني 2016 الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (16) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (17) وفقا لذلك المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (16) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن 12 شهر الا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر والاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

ايضاح 4 نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي

التفاصيل

	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
1 **نقد في خزائن المصرف**	**20,758,526,064**	**13,733,411,810**
نقد في الصراف الالي – دينار عراقي	29,275,000	—
نقد في خزائن المصرف – دينار عراقي	20,042,763,864	13,373,140,500
نقد في خزائن المصرف – دولار امريكي	686,487,200	360,271,310
2 أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	**54,883,905,523**	**16,522,720,603**
حسابات جارية –دينار عراقي	2,077,531,942	671,219,286
حسابات جارية –دولار امريكي	11,467,078,000	320,314,680
تأمينات مزاد العملة *	39,174,801,330	14,766,711,330
الحوالات والاعتمادات المسندية	20	20
احتياطي خطابات الضمان **	1,591,151,501	158,966,507
الودائع القانونية –دينار عراقي ***	555,889,000	584,134,000
الودائع القانونية –عملة اجنبية ***	17,453,730	21,374,780
3 **صكوك وحوالات قيد التحصيل**	**0**	**4,730,837,420**
صكوك قيد التحصيل	0	4,730,837,420
الرصيد كما في 31/ كانون الاول	**75,642,431,587**	**34,986,969,833**

* تأمينات مزاد العملة: ويمثل المبلغ المحجوز لدى البنك المركزي العراقي لغرض اشتراكنا في نافذة بيع وشراء العملة.

** احتياطي خطابات الضمان: ويمثل نسبة 7% من رصيد التزامات خطابات الضمان (حسابات خارج الميزانية).

***أن رصيد الودائع القانونية لدى البنك المركزي ومجموعها بتاريخ الميزانية (573,342,730) دينار هي أرصدة مقيدة

تعتبر الإيضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزءا من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.2ايضاح رقم 6

ايضاح 5 أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
*مصارف ومؤسسات مالية محلية	10,364,680,427	18,864,841,267
مصارف ومؤسسات مالية خارجية	10,343,174,873	2,510,900,000
الرصيد	**20,707,855,300**	**21,375,741,267**
يطرح مخصص موجودات نقدية	112,402,515	0
الرصيد كما في 31/ كانون الاول	**20,595,452,785**	**21,375,741,267**

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

1-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا بالدولار (1885) $ مقيما بالدينار العراقي بما يعادل (2,243,150) دينار ومنها حساب جاري في مصرف اسلامي واحد والايداعات المتبقية في مصارف تجارية وليس هناك اية فوائد او ارباح على هذه الايداعات.

2-ضمن حسابات المصارف المحلية مبلغا مقداره (4,707,217,869) دينار يمثل رصيدنا لدى مصرف الاتحاد وبتاريـــــخ الميزانية: -

أ – صدر قرار سابق خلال عام 2018 بالتعويض وبمبلغ (11,982,217,869) ديناروقد تم تعويض جزء من المبلغ.

ب-تم تسديد مبلغا ومقداره (1,714,556,845) مليار دينار من ضمن الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية .

1. تم احتساب مخصص وبموجب معيار رقم (9) عن رصيدنا لدى مصرف بابل ضمن المصارف المحلية وبمبلغ اجمالي 562,012,575 و قد تم توزيعه على (5) سنوات حيث بلغ المبلغ المسجل ضمن حسابات السنة المالية 2019 هو (112,402,515) دينار.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 6 التمويلات الإسلامية

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
ذمم المرابحة المدينة *	32,083,374	44,000,032
يطرح منها: ارباح مؤجلة	2,968,445	3,967,969
ذمم المرابحة المدينة – بالصافي	29,114,929	40,032,063
مضاربة / شركات / مطلقة	36,950,000,000	70,947,000,000
مضاربة / افراد / مقيدة	8,000,000,000	17,750,000,000
مشاركة / افراد	16,706,250,000	34,206,250,000
مشاركة / شركات	129,380,000,000	72,870,000,000
أجمالي رصيد التمويلات	191,065,364,929	95,813,282,063
تنزل: المخصصات	4,423,712,821	3,916,264,984
مجموع التمويلات – بالصافي	186,641,652,108	191,897,017,079

6.أ حول التغيير في المخصصات

التفاصيل	2019	2018
مخصص المرابحات / افراد	763,584	799,984
مخصص مضاربة / افراد	190,400,000	355,000,000
مخصص مضاربة / شركات	914,743,987	1,418,940,000
مخصص مشاركة / افراد	238,565,250	684,125,000
مخصص مشاركة / شركات	3,079,240,000	1,457,400,000
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	4,423,712,821	3,916,264,984

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 7 موجودات اخرى

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
فروقات نقدية	----	1,666,500
سلف لأغراض النشاط	5,637,800	1,250,000
**امانات لدى الغير	48,390,000	----
***مدينون / بطاقات دفع الكتروني	52,792	----
**** ودائع لغرض شراء استثمارات	750,000,000	____
*مدينو نشاط غير جاري	872,061,850	870,692,000
	_____	_____
الرصيد	1,676,142,442	873,608,500
*****يطرح مخصص المدينون / مدينو نشاط غير جاري	161,898,400	0
	_____	_____
الرصيد كما في 31/ كانون الاول	**1,514,244,042**	**873,608,500**

*ويمثل الرصيد الظاهر في مدينو النشاط مبلغ الغرامة المفروضة من قبل البنك المركزي على شركة الراجح الاسلامي للتحويل المالي قبل تحول نشاطها الى مصرف.

** امانات لدى الغير وهو يمثل مبلغ تأمينات مودعة لدى شركة بوابة العراق للدفع الالكتروني.

*** مدينون / بطاقات الدفع الالكتروني هو حساب وسيط لاغراض تسويات بطاقات الدفع الالكتروني يتم تسويتها بعد نهاية السنة المالية 2019.

**** ودائع لغرض شراء استثمارات وهي عبارة عن تأمينات شراء اسهم في الشركة العراقية لضمان الودائع ولحين اكتمال اجراءات التأسيس يتم اضافتها الى حساب الاستثمارات.

***** مخصص المدينون تم احتسابه عن الغرامة المفروضة على شركة الراجح للتحويل المالي وبقيمة 100% اي بمبلغ 809,492,000 وقد تم توزيع الاثر المحتسب على 5 سنوات.

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 8.أ

ممتلكات ومعدات بالصافي

2019-12-31

1. التفاصيل	أراضي دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	الاثاث دينار العراقي	تحسينات مباني مستأجرة* دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الكلفة في 2019/1/1	—	102,321,990	827,809,175	1,009,937,779	1,940,068,944
الاضافات خلال السنة	—	——	99,234,140	—	99,234,140
التنزيلات خلال السنة	——	—	—	—	——
الكلفة في 2019/12/31	**—**	**102,321,990**	**927,043,315**	**1,009,937,779**	**2,039,303,084**
نسبة قسط الاندثار والإطفاءات	%20	%20	%20	%20	%20
مخصص الاندثار المتراكم 2019/1/1	—	18,960,945	233,923,965	399,925,335	652,810,245
اندثار الفترة الحالية	——	20,464,398	185,439,063	201,987,578	407,891,039
رصيد الاندثار المتراكم		**39,425,343**	**419,363,028**	**601,912,913**	**1,060,701,284**
القيمة الدفترية	**—**	**62,896,647**	**507,680,287**	**408,024,866**	**978,601,800**
مشاريع تحت التنفيذ/ دفعات مقدمة					**59,500,000**
					1,038,101,800

*تحسينات المباني المستأجرة ويمثل نفقات تحسينات على بناية ادارة المصرف والفرع الرئيسي وبمدة عقد 5 سنوات

*يمثل حساب مشاريع تحت التنفيذ ما يلي:

دفعة مقدمة عن عقد شراء صرافات الكترونية وبمبلغ 41,650,000 دينار

دفعة اولية عن تجهيز اجهزة للموقع البديل وبمبلغ 17,850,000 دينار

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 8 .ب

التفاصيل	ممتلكات ومعدات بالصافي 2018-12-31						
	أراضي دينار عراقي	الات ومعدات دينار عراقي	الاثاث دينار العراقي	تحسينات مباني مستأجرة* دينار عراقي	أنظمة وبرمجيات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الكلفة في 2018/1/1	—	90,000,000	714,349,425	1,009,937,779	—	1,814,287,204
الاضافات خلال السنة	—	12,321,990	113,459,750	—	—	125,781,740
التنزيلات خلال السنة	—	—	—	—	—	—
الكلفة في 2018/12/31	**—**	**102,321,990**	**827,809,175**	**1,009,937,779**	**—**	**1,940,068,944**
نسبة قسط الاندثار والإطفائيات		%20	%20	%20	%20	
مخصص الاندثار المتراكم 2018/1/1	—	869,545	82,983,930	197,937,779	—	281,791,254
اندثار الفترة الحالية	—	18,091,400	150,940,035	201,987,556	—	371,018,991
رصيد الاندثار المتراكم		**18,960,945**	**233,923,965**	**399,925,335**	**—**	**652,810,245**
القيمة الدفترية	**—**	**83,361,045**	**593,885,210**	**610,012,444**	**—**	**1,287,258,699**

مشاريع تحت التنفيذ
2,000,000,000

5,087,750,000

الاجمالي	6,375,008,699

ايضاح 8.ج

موجودات غير ملموسة

2019-12-31

التفاصيل	أنظمة وبرمجيات دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الكلفة في 2018/1/1	ـــــ	ـــــ
الاضافات خلال السنة	5,931,750,000	5,931,750,000
التنزيلات خلال السنة	ـــــ	ـــــ
الكلفة في 2018/12/31	**5,931,750,000**	**5,931,750,000**
نسبة قسط الاندثار	% 10	%10
مخصص الاندثار المتراكم 2018/1/1	ـــــ	ـــــ
اندثار الفترة الحالية	593,175,000	593,175,000
رصيد الاندثار المتراكم	**593,175,000**	**593,175,000**
القيمة الدفترية	**5,338,575,000**	**5,338,575,000**

يمثل مبلغ الاضافات البالغ 5,931,750,000 دينار مايلي :-

أ: 3,087,750,000 دينار المحول من حساب مشاريع تحت التنفيذ رصيد 2018/12/31 .

ب: 2,844,000,000 دينار مبلغ مقيد خلال عام 2019 .

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 9 ودائع العملاء

ودائع العملاء 2019

التفاصيل	الافراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب – بالدينار العراقي	1,433,761,185	21,927,927,498	23,361,688,683
حسابات جارية وتحت الطلب – بالدولار الامريكي	10,517,469	12,423,916,457	12,434,433,927
الرصيد في 2019/12/31	**1,444,278,654**	**34,351,843,955**	**35,796,122,609**

ودائع العملاء 2018

التفاصيل	الافراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب – بالدينار العراقي	275,478,735	2,347,991,934	23,470,669
حسابات جارية وتحت الطلب – بالدولار الامريكي	94,050,460	172,660,670	266,711,130
الرصيد في 2018/12/31	**369,529,195**	**2,520,652,604**	**2,890,181,799**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 10 تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
تأمينات خطابات الضمان	5,605,248,107	1,140,695,185
تأمينات صكوك مقاصة	0	4,730,837,420
تأمينات مزاد عملة	0	2,510,900,000
تأمينات أعتمادات صادرة	492,518,869	0
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**6,097,766,976**	**8,382,432,605**

تأمينات خطابات الضمان: ويمثل الرصيد نسبة 17.61% من اجمالي مبلغ الالتزامات التعهدية خارج الميزانية .

ايضاح 11 حسابات دائنة أخرى

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة	173,700,000	37,500,000
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة / عمولة سنوية	65,900	0
صكوك مصدقة	578,000,000	19,105,304
رسم الطابع	16,265,337	97,118,734
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	8,242,550	7,757,500
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	0	967,500
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	300,000,000	0
دائنون / بطاقات دفع الكتروني	5,967,550	0
تأمينات / اجور استعلام	2,380	0
الرصيد كما في 31/ كانون الا ول	**1,082,243,717**	**162,449,038**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 12 تخصيصات ضريبة الدخل : ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	المجموع بالدينار عراقي
الرصيد الافتتاحي 2019/1/1	5,413,860
الاضافات خلال السنة	441,309,078
التنزيلات خلال السنة	0
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**446,722,938**

ايضاح 13 تخصيصات متنوعة: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	مخصص تقلبات اسعار الصرف	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع بالدينار عراقي
الرصيد الافتتاحي 2019/1/1	4,830,628	5,668,038	91,909,930	102,408,596
الاضافات خلال السنة	0	56,680	129,906,724	129,963,404
التنزيلات خلال السنة	0	0	0	0
الرصيد كما في في 31/ كانون الاول	**4,830,628**	**5,724,718**	**221,816,654**	**232,372,000**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 14 إيرادات أنشطة مصرفية سلامية: ان تفاصيل هذا البند ما يلي:

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
عائد مرابحة / افراد	999,524	1,032,388
عائد مضاربة / شركات	1,874,634,244	193,000,000
عائد مشاركة / شركات	2,886,523,926	0
عائد مشاركة / افراد	393,750,000	0
ايراد ملفات ائتمان	2,250,000	0
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**5,158,157,694**	**194,032,388**

ايضاح 15 إيرادات استثمارات شهادات الإيداع الإسلامية :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
إيرادات استثمارات شهادات الإيداع الإسلامية	0	2,684,931
الرصيد كما في 31 / كانون الأول	**0**	**2,684,931**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 16 إيرادات وعمولات العمليات المصرفية :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
عمولة الحوالات الداخلية	602,300	7,000,000
عمولة خطابات الضمان الداخلية	1,306,234,053	277,513,240
عمولة اعتماد صادر	74,796,688	0
عمولة أعتماد وارد	15,659,019	0
عمولة تعديل اعتماد	243,950	0
عمولة اختلاف مستندات اعتمادات	357,000	0
رسوم سويفت	613,445	0
عمولة أصدر شيكات معتمدة	603,000	78,250
ايراد الصراف الالي	85,299	0
عمولة بطاقات الدفع الالكتروني	106,920	0
ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني	164,240	0
ايراد مصروفات مستردة	1,330,150	0
رسوم كشوفات حسابات	61,000	0
رسوم ايداع صكوك	2,815,000	0
عمولات مصرفية أخرى	91,381,500	25,876,000
مبيعات مطبوعات مصرفية	3,181,143	468,000
عمولة فتح حساب	2,761,900	2,767,000
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**1,500,996,607**	**313,702,490**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 17.أ أيراد بيع وشراء العملات :-

البيان	المشتريات			المبيعات			الايراد
	حجم المشتريات دولار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دينار	حجم المبيعات دولار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دينار	
نافذة بيع وشراء العملة حوالات واعتمادات 2019(12/26-1/1)	531,867,000	1190	632,921,730,000	531,867,000	1191,107	633,510,912,000	589,182,000
نافذة بيع وشراء العملة حوالات واعتمادات 2018(12/1-12/24)	14,249,000	1190	16,956,310,000	14,249,000	1191,434	16,976,751,000	20,441,000
ايراد بيع الحوالات والاعتمادات من النافذة 2019(12/25-1/1)							609,623,000
نافذة بيع وشراء العملة شركة الصرافة 2019(12/26-1/1) 2018/12/31	12,460,000 70,000	1190 1190	14,827,400,000 83,300,000	12,460,000 70,000	1191,342 1192	14,844,130,000 83,440,000	16,730,000 140,000
نافذة بيع وشراء العملة النقدي 2019(12/26-1/1) 2018/12/31	6,590,000 200,000	1190 1190	7,842,100,000 238,000,000	6,590,000 200,000	1192,145 1192	7,856,240,000 238,400,000	14,140,000 400,000
ايراد بيع من شركات الصرافة والنقدي							31,410,000
مجموع	565,436,000		672,868,840,000	565,436,000		673,509,873,000	641,033,000

ايضاح 17. ب أيراد بيع وشراء العملات :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
أيراد بيع وشراء العملة / مزاد الحوالات الخارجية	609,623,000	1,085,738,022
أيراد بيع وشراء العملات/ مزاد نقد وشركات صيرفة	31,410,000	31,596,660
ايراد مكتب الصيرفة	3,998,195	0
ايراد فروقات تقييم عملة	6,400,542	0
عمولة الحوالات الخارجية	89,250	0
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**651,520,987**	**1,117,334,682**

ايضاح 18 أيراد العمليات المصرفية الاخرى :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
أيراد خدمات متنوعة	6,693,850	110,420,150
الرصيد كما في 31/ كانون الأول	**6,693,850**	**110,420,150**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 19 رواتب وأجور ومنافع العاملين:-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
الأجور النقدية للعاملين	430,848,600	370,742,500
مخصصات مهنية وفنية	91,888,950	78,157,250
مخصصات تعويضية	91,888,950	78,157,250
أجور اعمال أضافيه	9,514,500	35,359,750
مكافأت تشجعيه	19,520,000	16,028,500
مخصصات أخرى	1,732,250	2,795,000
حصة المصرف من الضمان	62,453,800	52,536,000
تدريب وتأهيل	11,043,500	20,728,800
الرصيد كما في 31 / كانون الأول	**718,890,550**	**654,505,050**

ايضاح 20 مصاريف العمليات المصرفية :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
عمولات مصرفية مدفوعة	31,644,250	53,596,379
خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان نقدي	507,447,837	2,394,301,651
خسائر ائتمانية متوقعة / ائتمان تعهدي	129,906,724	91,909,930
مخصص تحوط مخاطر تشغيلية	56,680	5,668,038
مخصص تحوط موجودات نقدية	112,402,515	0
مخصص مدينو نشاط غير جاري	161,898,400	0
الرصيد كما في 31 / كانون الأول	**943,356,406**	**2,545,475,998**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 21 مصاريف عمومية وأداريه:-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
الوقود والزيوت	19,276,500	18,047,500
لوازم ومهمات	11,773,120	25,958,550
قرطاسية	10,027,240	7,318,000
مياه	890,000	1,133,000
كهرباء	11,584,500	27,160,000
صيانة أثاث واجهزة مكاتب	8,967,350	48,307,750
صيانة الات ومعدات	2,147,200	0
بحوث واستشارات	115,200,000	93,091,200
دعاية وأعلان	36,193,750	35,760,000
نشر وطبع	4,533,500	23,534,000
ضيافة	7,633,250	1,194,500
نقل العاملين	12,423,450	4,034,000
سفر وأيفاد	9,184,540	4,455,800
تجهيزات العاملين	11,918,000	878,000
اتصالات عامة	27,717,090	21,734,300
نقل السلع والبضائع	4,487,000	2,652,000
استئجار مباني	110,000,000	85,000,000
اشتراكات	135,238,196	144,964,640
خدمات قانونية	19,000,000	18,000,000
اجور تدقيق بنك مركزي	4,550,000	1,700,000
اجور تدقيق	63,700,000	61,500,000
مؤتمرات ومعارض	46,681,400	0
عمولة شركة بوابة العراق	24,963,879	0
عمولة ماستر كارد	46,006,911	0
مصروفات خدمية أخرى	84,071,561	25,956,190
الرصيد كما في 31 / كانون الأول	**828,168,437**	**652,379,430**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح 22 الاستهلاكات (الاندثارات) :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
اندثار الات ومعدات	20,464,398	18,091,400
اندثار اثاث وأجهزة مكاتب	185,439,063	150,940,035
اندثار تحسينات مباني مؤجرة	201,987,578	201,987,556
اندثار انظمة وبرامجيات	593,175,000	0
الرصيد كما في 31 / كانون الأول	**1,001,066,039**	**371,018,991**

ايضاح 23 المصاريف الاخرى :-

التفاصيل	2019 دينار عراقي	2018 دينار عراقي
تبرعات للغير	75,900,000	73,500,000
تعويضات وغرامات	117,349,900	1,450,000
ضرائب ورسوم	41,559,126	29,154,000
الرصيد في نهاية السنة	**234,809,026**	**104,104,000**

تعتبر الايضاحات من رقم (1) الى رقم (24) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

24 . سياسة إدارة المخاطر: -

يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية من خلال استراتيجية شاملة تهدف للمحافظة على مكانه المصرف المالية والربحية, وتحديد المخاطر وسبل التعامل معها وتخفيفها او الحد منها ويتم ذلك من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق والامتثال واللجان الداخلي المختلفة في المصرف مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلي , إدارة الموجودات والمطلوبات , لجان التسهيلات , إضافة الى ان كافة دوائر وفروع المصرف تعد مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام مراقبة المخاطر .

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف يتركز مهامها في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها بالإضافة الى المشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية رأسماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لمواجهة المخاطر المصاحبة لستراتيجيته وفي جانب اخر يقوم المصرف برسم استراتيجية ضمن أسس ومعايير محددة ترسمها الإدارة التنفيذية ويشرف عليها مجلس الإدارة ولضمان تغطيتها لعمليات المصرف الرئيسية بما يتناسب مع ظروف البيئة الداخلية ومتغيرات البيئة الخارجية لتجنب اية تأثيرات سلبية على مؤشرات وأداء المصرف.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة، إضافة الى الرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغيرالمالية التي من الممكن ان تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة الى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر، كما ان إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادى رئيسية والحوكمة المؤسسية التي تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل تلك المبادئ بما يلي:

1.قيام مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد درجة تحمل المصرف الخسارة المحتملة والمصاحبة لعوامل المخاطر المختلفة والاستمرار بتقديم توجيهاته لإدارة المخاطر، كما ويعد المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات المصرف ورئيسا للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

2.فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الاشرافية في الحكم على الأمور مع وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
3.مواصلة تطوير أنشطة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II وبازل III.
4.إدارة المخاطر تعد مسؤولية جميع موظفي المصرف.
5.توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية على الموظفين كل حسب اختصاصه.
6.ديناميكية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة للتأكد من فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف والتي يقع على عاتقها ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة وتطبيق المبادئ والاطر العامة والحدود المسموح بيها.

7.دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط بالتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
8.تقوم دائرة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل المصرف مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل المصرف بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر والمدير العام.
9. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى المصرف.
10.يعد المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من دقة وسلامة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
11.يعد مراقب الامتثال هو المسؤول عن التأكد من ان المصرف يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.
12.سياسات إدارة المخاطر المختلفة معتمدة من مجلس الإدارة وتواكب كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماته.

خلال السنة الحالية، قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

1. تحديث منهجيات احتساب المخاطر ضمن عملية تقييم كفاية راس المال الداخلي (ICAAP) بما يتماشى مع التغيرات، بالإضافة الى مراعاة متطلبات وتعديلات بازل III.
2. مراجعة كافة السياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات المصرف، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
3. اعتماد (RISK Management Framework) منهجية جديدة تغطي كافة مستويات المخاطر في المصرف، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
4. اعتماد العمل على نظام التصنيف الانتمائي العالمي (Moody's) لتصنيف زبائن تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.

مخاطر السوق:

هي مخاطر التغير في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، أسعار العملات، أسعار الأسهم) وتنشا مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لأساسيات وإجراءات محدودة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من المخاطر التالية:

1. مخاطر أسعار الفائدة.
2. مخاطر أسعار الصرف.
3. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع المصرف سياسيات استثمارية لإدارة مخاطر السوق ضمن ستراتيجية محددة ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تتولى عملية الاشراف على مخاطر السوق وتقديم الارشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص. حيث أن مهام هذا النوع من المخاطر ضمن الأساسيات التالية:

أ- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
ب- اعداد سياسة لمخاطر السوق تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل لجان المعنية.
ت- اعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

ث- تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- ✓ تحليل الحساسية (sensitivity Analysis)
- ✓ تحليل نقطة الأساس (Basis point)
- ✓ القيمة المعرضة للمخاطر(VaR)
- ✓ اختبارات الأوضاع الضاغطة(stress testing)
- ✓ تقارير وقف حدود الخسائر(stop loss limits)
- ✓ مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك
- ✓ مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المصرف ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات التحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشا عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم في أي موقع (موقع جغرافي، عملة، ووقت) لتأدية التزامه في توزيع استحقاقها او تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة او حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- بيع موجودات المصرف بأسعار منخفضة مما يودي الى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى المصرف.

- اقبال المصرف على التزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية متطلباته مما يودي الى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى المصرف.

ويتم تحديد إثر مخاطر السيولة على المصرف من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة المصرف على تحويل الموجودات السائلة او شبه السائلة الى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على المصرف توفير الموجودات التي من الممكن ان يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية وبالتالي فان مخاطر السيولة التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف قد تنقسم الى ما يلي:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk) :وهي مخاطر عدم قدرة المصرف على تحويل الأصول الى نقد _مثل تحصيل الذمم_ او الحصول على تمويل لسداد التمويلات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk) : وهي مخاطر عدم تمكن المصرف من بيع الأصل في السوق او بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة او طلب في السوق.

تتم عملية إدارة وقياس السيولة وفقا لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات المصرف في قائمة المركز المالي وبالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

1. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
2. خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
   أ- إجراءات متخصصة لإدارة ازمة السيولة
   ب- لجنة متخصصة لإدارة ازمة السيولة
   ت- خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity contingency plan)
   ث- تحليل وضعية سيولة المصرف بالاعتماد على تقارير السيولة التي تتضمن:

- ❖ جدول فجوة المدة الزمنية (Duration GAP) للموجودات والمطلوبات
- ❖ نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- ❖ شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن المصرف بالدينار العراقي والعملة الأجنبية
- ❖ تقرير مؤشرات السيولة
- ❖ اختبارات الأوضاع الضاغطة

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق في تنويع مصادر التمويل وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من اجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

-تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات: يقوم المصرف بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أية تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. يسعى المصرف من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة المصرف.

-تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة: تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها

-التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي: تتوزع موجودات المصرف ومطلوباته بشكل منتظم وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى المصرف للحصول على مصادر التمويل واستحقاقاتها.