

مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
31 كانون الأول 2021

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

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين

حضرات الذوات الضيوف المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ويسعدني ان ارحب بكم اطيب ترحيب بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة كما ويشرفني ان التقي بكم مجددا لغرض مناقشة الحسابات الختامية لمصرفكم لعام ٢٠٢١ وكذلك تقرير مراقب الحسابات واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها ونتائج التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة من عام ٢٠٢١ رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الانشطة المصرفية الا ان مصرفنا سعي جاهداً من اجل تحقيق أهدافه و بما يتوافق مع الخطط الموضوعة حيث قام خلال هذا العام بتقديم مجموعة من الخدمات المصرفية المتنوعة و الجديدة و التي لاقت اقبالا ملحوظاً من قبل زبائننا كما و قام ايضاً بافتتاح فرعين جدد في فترة وجيزة ستساهم هذه الفروع في انتشار المصرف و توسيع الرقعة الجغرافية بما يمكنه من طرح مختلف منتجاته المصرفية و الوصول الى الزبائن بصورة اسرع . واغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي على تعاونيه ودعمه المستمر للقطاع المصرفي في ظل الظروف الراهنة التي يمر بها البلاد. وكذلك أقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل الشركات لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي و الشكر موصول ايضاً الى هيئة الأوراق المالية و سوق العراق للأوراق المالية لدعمهم المستمر كما اشكر بدوري ايضاً الشركة العراقية لضمان الودائع لما تقدمه من دعم للجهاز المصرفي العراقي بصورة عامة و مصرفنا بصورة خاصة ، وفي النهاية أتقدم بالشكر والاحترام لمساهمي المصرف والى إدارة المصرف وموظفيه على تعاونهم المستمر معنا و الجهد المبذول من قبل كافة الموظفين من اجل نجاح و تميز المصرف وعلى دورهم الكبير في دعم الجهاز المصرفي والحفاظ على استقرار الاقتصاد وتحصينه ضد الصدمات وسائلين المولى عز وجل ان يوفقكم لما فيه خير للصالح العام.

ومن الله التوفيق....

احمد جار الله 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/٢٠٢١

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/٢٠٢١ 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 باسم شركة الندى للتحويل المالي / شركة مساهمة خاصة استناداً 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 برأس مال اسمي مقداره (٥٠٠) مليون دينار عراقي، ومن ثم تم زيادة رأس المال على مراحل ليصبح الاخير (٤٥) مليار دينار.

(٢) اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد الشركة وذلك بتعديل المادة الاولى اسم الشركة من (شركة الندى للتحويل المالي / مساهمة خاصة) الى (مصرف الندى الاسلامي للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة) وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف إسلامي وتعديل المادة الخامسة والمادة الرابعة بزيادة رأس مال 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 الإجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي قسم/المصارف الاسلامية المرقم ٩/٨/٢١٣٩ 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

التفاصيل	٢٠٢١/١٢/٣١ الف دينار	٢٠٢٠/١٢/٣١ الف دينار
راس المال الاسمي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
راس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري (قانوني)	٤٩,٥٩٠	٣٣,٨٩٢
احتياطيات اخرى	٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦
أرباح مدورة	١,٦٠٠,٣٠٢	٥٢٢,٦٩٢
العجز المتراكم	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٤,٨٦٩,٨٦٧	٢٤٣,٧٧٦,٥٥٨
عدد الاسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين الى رأس المال	٠,٩٧	٠,٩٥

٢. فيما يلي احصائية توزيع الاسهم على المساهمين كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الاهمية النسبية
(١)	من ١ إلى ١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢٧٤,٠٠٠	٠,١%
(٢)	من ١,٠٠٠,٠٠١ إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,١%
(٣)	من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠٠٠	-
(٤)	اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	٢٤٩,٩٥٩,٧٢٦,٠٠٠	٩٨%
	المجموع	٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

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

الاسم	حجم المساهمة	نسبة المساهمة الى رأس المال
1- نمارق مهني خيرى	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨%
2- رائد محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٦%
3- علي محمد غلام	٢٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٦%
4- رائدة محمد غلام	٢٤,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٤%
5- اية محمد حسين	٢٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٦%
6- زينة مهني خيرى	٢٤,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٨%
7- رغد محمد غلام	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٦%
8- مصطفى يوسف غلام	١٤,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٨٦%
9- قاسم عبدالرحمن غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٢%
10- براق يوسف غلام	١٤,٠٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٢%
11- فرح محمود عديله	١٣,١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٦%

ثالثاً: الخطط الكفيلة للنهوض بواقع المصرف:

- أ- الاستثمار بتنوع إيرادات المصرف.
- ب- الاستثمار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام.
- ج- الاستثمار 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.
- ح- التوسع في دعم موجودات المصرف وبالشكل الذي يجعل المصرف بين صفوة المصارف على مستوى الجهاز المصرفي العراقي.
- ط- اقتناء أحدث الأنظمة المصرفية المتطورة والرصينة وعلى مختلف المجالات والتي تساعد في تسهيل معاملات الزبائن.
- ي- تفعيل أنظمة الدفع الالكتروني وتوسيع الرقعة الجغرافية في انتشار أجهزة الصراف الآلي بالشكل الذي يضمن الوصول لجميع الزبائن.

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 ٢٠٢١/١٢/٣١:

الاسم	المنصب
احمد جار الله عبدالكريم	رئيس مجلس الادارة
جلال سعدون ما شاء الله	نائب رئيس مجلس الادارة
علي إبراهيم عبد الرزاق	عضو
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 (٣٦) اجتماعا لبحث مختلف القضايا التي تهم سياسة المصرف وتوجيهاته.

٣- يبلغ عدد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (٥) لجان وهي كما يلي: -

ت	اسم اللجنة	أسماء أعضاء اللجنة
١	لجنة الحكومة المؤسسية للمصرف	السيد احمد جار الله عبد الكريم (رئيسا) السيدة ابتسام حميد كاظم (عضوا) السيد إيهاب طلال إسماعيل (عضوا)
٢	لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)	السيد علي إبراهيم عبد الرزاق (رئيسا) السيدة ابتسام حميد (عضوا) السيد احمد فؤاد (عضوا)
٣	لجنة إدارة المخاطر	السيد احمد جار الله عبد الكريم (رئيسا) السيدة ايفان ثابت عبودي (عضوا) السيد جلال سعدون ماشا الله (عضوا)
٤	لجنة الترشيحات والمكافآت	السيد احمد فؤاد كاظم (رئيسا) السيد جلال سعدون ماشا الله (عضوا) السيدة رحاب ضياء جاسم (عضوا)
٥	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	السيدة ايفان ثابت عبودي (رئيسا) السيدة امل سويدان قادر (عضوا) السيد سرمد كريم حسين (عضوا)

خامساً: فروع المصرف ومواقعها: -
ندرج في ادناه فروع المصرف ومواقعها وتاريخ مباشرتها العمل المصرفي وكما يلي: -

ت	اسم الفرع	موقع الفرع	تاريخ المباشرة	الرقم الرمزي
١	الفرع الرئيسي	بغداد / حي الوحدة / شارع سلمان فائق - محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٩٨/٣٢٣	٢٠١٧/٢/٨	(١)
٢	فرع العرصات	بغداد / حي بابل / منطقة العرصات / - محلة ٩٢٩ - زقاق ٥ - دار ١٧	٢٠٢١/٨/٤	(٢)
٣	فرع الجادرية	بغداد / حي الجامعة / منطقة الجادرية - محلة -	٢٠٢١/٨/٤	(٣)

من الجدير بالذكر بان المصرف يمتلك خطة لغرض فتح أخرى في محافظة بغداد والمحافظات الأخرى لغرض توسيع نشاط المصرف في المستقبل.

سادساً: مراسلو المصرف في الخارج:
تم التعامل في العام ٢٠١٨ مع مصرف العربي الافريقي وبنك مصر.
وندرج في ادناه تفاصيل البنك المراسلة التي يتعامل معها المصرف وكما يلي: -

ت	اسم المصرف المراسل	تصنيفه الائتماني من قبل كبرى وكالات التصنيف
١	بنك مصر	B3
٢	العربي الافريقي	B-/B

سابعاً: عقارات المصرف ومشروعاته تحت التنفيذ
لا يمتلك المصرف أي عقار خلال عام ٢٠٢١

ثامناً: بيانات تفصيلية وتحليلية

١- نتيجة نشاط المصرف:

بلغ اجمالي الربح لعام ٢٠٢١ (٤٢٨,٢٣٥) ألف دينار قبل الضريبة ونسبته (٠,١٧) % من رأسمال المصرف المدفوع وتم تنزيل الاستقطاعات القانونية المتمثلة بحصة ضريبة الدخل بمبلغ (١١٤,٢٦٣) ألف دينار من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل، وتم حجز نسبة (٥%) كاحتياطي قانوني (الزامي) بمبلغ (١٥,٦٩٨) ألف دينار، وفي ادناه كشفاً يوضح توزيع الأرباح:

المبالغ لأقرب الف	التفاصيل
٤٢٨,٢٣٥	الربح الإجمالي المتحقق (الفائض القابل للتوزيع) ينزل منه:
١١٤,٢٦٣	-مخصص ضريبة الدخل
٣١٣,٩٧٢	صافي الربح بعد الضريبة ينزل منه :
١٥,٦٩٨	الاحتياطي القانوني بنسبة ٥%
٢٩٨,٢٧٣	الفائض المتراكم لعام / ٢٠٢١

٢- ارصدة الاحتياطيات واستخداماتها: بلغ مجموع ارصدة احتياطيات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢١ (٥,١٣٠,١٣٤) ألف دينار وكما موضح في الجدول ادناه.

٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢١ الف دينار	اسم الحساب
٣٣,٨٩٢	٤٩,٥٩٠	احتياطي الزامي (قانوني)
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	احتياطيات اخرى
٥٢٢,٦٩٢	١,٦٠٠,٣٠٢	الفائض المتراكم
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)	(خسائر متراكمة) / ارباح مدورة
(٦,٢٢٣,٤٤٢)	(٥,١٣٠,١٣٤)	المجموع

٣. ارصدة التخصيصات المحتجزة (لأغراض ضريبة الدخل) واسبابها. بلغ مجموع تخصيصات المصرف كما هي في نهاية عام ٢٠٢١ (١١٤,٢٦٣) ألف دينار كما مفصل ادناه

٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢١ الف دينار	اسم الحساب
٦٤,٩١٣	١,٠٤٤,٨٦٠	الرصيد في ١ كانون الثاني / ٢٠٢١
٩٧٩,٩٤٧	١١٤,٢٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	(٢٦٥,٥٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(٧٧٩,٣٣٦)	التسويات خلال السنة
١,٠٤٤,٨٦٠	١١٤,٢٦٣	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 ٢٠٢١/١٢/٣١ (٢٦٣,٣٧٦,٢٧٣) ألف دينار والجدول التالي يوضح ذلك.

الميزانية العامة ٢٠٢٠ الف دينار	الميزانية العامة ٢٠٢١ الف دينار	اسم الحساب
		الموجودات
٨٣,٩٩٣,٤٦٧	٧٧,٤٠٢,١٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٢,٢٥٢	٩,٦٤٠,٢٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٧٨,٠٠٠	٨٩٢,٤٩١	تمويلات اسلامية/مرابحاث بالصافي
٠	١٧٣,٦٧٧,٥٠٠	موجودات مالية بالكلفة
١٦٤,٤٠٢,٥٦٥	١,٣٠٠,٠٠٠	موجودات مالية/غير مدرجة
٧٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	-موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٦,٢١٨,٤٠٠	٠	-المضاربات/صافي
١٤٧,٤٣٤,١٦٥	٠	-المشاركات/صافي
٢١٢,٧٠٩	٤١١,٧٦١	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٦,٢٥٨	مشروعات تحت التنفيذ
٧٧,٣٣٦	١٥,٨٧٣	موجودات أخرى
٢٤٩,٤٠٦,٣٣٠	٢٦٣,٣٧٦,٢٧٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٣,٣٢١,٣٠٧	٨,٢٧٨,٣١٠	حسابات المودعين
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	تأمينات نقدية
١,٠٤٤,٨٦٠	١١٤,٢٦٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٨٧	٨,٥٤٦,٣٨٨	تخصيصات متنوعة
٨٠٨,٩٨٦	١,٠٥٣,٨٢٥	قروض طويلة الاجل
٤٤٥,٣٣١	٥٠٦,١١٩	مطلوبات أخرى
٥,٦٢٩,٧٧١	١٨,٥٠٦,٤٠٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٣,٨٩٢	٤٩,٥٩٠	احتياطي إجباري
٤٠,٩٧٦	٤٠,٩٧٦	احتياطيات أخرى
٥٢٢,٦٩٢	١,٦٠٠,٣٠٢	الفائض المتراكم/أرباح مدورة
(٦,٨٢١,٠٠٢)	(٦,٨٢١,٠٠٢)	العجز المتراكم
٢٤٣,٧٧٦,٥٥٨	٢٤٤,٨٦٩,٨٦٧	صافي حقوق الملكية
٢٤٩,٤٠٦,٣٣٠	٢٦٣,٣٧٦,٢٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٢- النشاط المصرفي

- الودائع: بلغت حسابات المودعين كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٨,٢٧٨,٣١٠) ألف دينار والمكونة من:

ت	التفاصيل	المبلغ الف دينار
(١)	حسابات جارية / شركات	٧,٤٠٤,٠٤٨
(٢)	حسابات جارية / افراد	٨٤٠,٣٥٤
(٣)	حسابات الادخار	٣٣,٩٠٧
	المجموع	٨,٢٧٨,٣١٠

التسهيلات المصرفية

١- التمويلات الإسلامية:

قام المصرف خلال السنة بمنح تمويلات اسلامية بصيغة (مرابحة) بمبلغ (٩١١,٧٧٥) ألف دينار

*الاستثمارات:

بلغ رصيد الاستثمارات في ٣١/١٢/٢٠٢١ (١٧٤,٩٧٧,٥٠٠) ألف دينار مقسم الى شراء أسهم من مصرف الشرق الأوسط بقيمة (١٧٣,٦٧٧,٥٠٠) ألف دينار وشراء أسهم في شركة التكافل الوطنية بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) ألف دينار و (٧٥٠,٠٠٠) ألف دينار مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع

٢- السيولة النقدية: بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى المصارف في نهاية عام ٢٠٢١ (٨٧,٢٣٨,٤٨٨) ألف دينار، ويضم حساب النقود من المبالغ النقدية في الصندوق من العملة المحلية والعملة الاجنبية والودائع القانونية والجارية لدى البنك المركزي العراقي والمبالغ المودعة لدى المصارف المحلية ولدى المصارف الاجنبية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين والجدول التالي يوضح تحليل النقود:

٢٠٢٠		٢٠٢١		التفاصيل
الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	الأهمية النسبية الى مجموع النقد	الف دينار	
٩٧,٨٣ %	٨٢,٢١٦,٠٨٧	٣,٤ %	٢,٩٩٩,٨٤١	النقد في الصندوق عملة محلية
٢,١٢ %	١,٧٧٧,٣٧٩	٨٥,٣٧ %	٧٤,٤٠٢,٣٢٤	النقد لدى البنك المركزي العراقي
٠,٠٤٥ %	٣٧,٤٠٧	٠,٠٣ %	٣١,٣٨٧	نقد لدى المصارف المحلية
٠,٠٠٥ %	٤,٨٤٥	١١,٢ %	٩,٨٠٤,٩٣٦	نقد لدى المصارف الخارجية
١٠٠ %	٨٤,٠٣٥,٧١٨	١٠٠ %	٨٧,٢٣٨,٤٨٨	المجموع

عاشراً: النشاط الاداري

1- بلغ عدد العاملين في نهاية عام ٢٠٢١ (٩٠)، وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم بضمنها المكافأة والمخصصات وما في حكمها والمساهمة في الضمان الاجتماعي (١٥٠,٢٣٢,١٦٤) دينار.

٢. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف الادارة العليا للمصرف.

الاسم	المناصب القيادية
احمد جار الله عبد الكريم	رئيس مجلس الإدارة
جلال سعدون ما شاء الله	نائب رئيس مجلس الإدارة
عمر حكمت عبد اللطيف	المدير المفوض
خلود صدام جويعد	معاون المدير المفوض
محمود فتحي قاسم	مراقب الامتثال
سيف علي إبراهيم	مدير مكافحة غسل الموال
محمد نجدت قاسم	مدير إدارة المخاطر
مصطفى حميد ابراهيم	مدير قسم التمويل
غفران حسين كامل	مدير التدقيق الداخلي
سهاد حسن سليمان	المدير المالي
محمد سبحان عبد الله	مدير تكنولوجيا المعلومات
حسين عادل هادي	مدير قسم حماية الجمهور
عمر محمد حمدي	مدير الدائرة الدولية
حنان كاظم علي	مدير إدارة الخزينة والاستثمار
منال إسماعيل فدعم	مدير الفرع الرئيسي

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
١	ماجستير	٣
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 ٢٠٢١.

الاسم	العنوان الوظيفي
ابتسام حميد حمزه	مستشار قانوني
عمر حكمت مدير مفوض	مدير مفوض
خلود صدام جويعد	معاون مدير مفوض
سيف علي إبراهيم	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب
منتظر محمود عديله	مدير قسم نافذة بيع العملة

٥. تم اشراك (٢٧٢) موظفاً في دورات تدريبية داخلية و(٩٠) 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 ٢٠٢١ وفيما يلي كشفاً يوضح ذلك:

تسلسل	اسم الدورة	عدد المشاركين
أ-	<u>الدورات الداخلية</u>	
١	الأنماط الحديثة والأساليب بالتهديدات الالكترونية	١١
٢	التدقيق المبني على المخاطر	١٢
٣	الضوابط الرقابية على تداول الأوراق النقدية واستبدالها واليات العد والفرز	٩
٤	النظام المصرفي	٦
٥	تعليمات ومعايير تداول الأوراق النقدية و استبدالها واليات العد والفرز	٩
٦	المصطلحات المصرفية باللغة الانكليزية	١٢
٧	إدارة المخاطر المصرفية في المصارف الاسلامية	١٠
٨	النظام المصرفي	١٢
٩	التعريف بالاقتصاد الاسلامي	١١
١٠	الاجارة والاجارة المنتهية	١١
١١	دور المصرف بين المقرض والمستثمر	١٢

١٢	الفرق بين الصيرفة الإسلامية والتجارية	١١
١٣	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني	١١
١٤	مكافحة تبييض الأموال في المصارف العراقية	١٠
١٥	إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية والمصرفية	١٢
١٦	مكافحة الجريمة المالية	١٢
١٧	تطبيقات متقدمة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	١١
١٨	البنوك الدولية المراسلة وتسهيلاتهما	١٢
١٩	تحليل وتقييم مخاطر إدارة الاموال	١٠
٢٠	معايير بازل تقييم المخاطر واختبار التحمل	١١
٢١	الامتثال الإلكتروني	١١
٢٢	مخاطر عدم الامتثال	١٢
٢٣	دوره تأهيلية للحصول على شهادة دولية متقدمة في الامتثال (ICA)	١١
٢٤	تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة (AAOIFI)	١١
٢٥	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١٢
٢٧٢	المجموع	
	<u>الدورات الخارجية</u>	
١	إدارة مخاطر امن المعلومات وتقييم الاختراقات (الامن الشيباني)	١
٢	المنظومة المتكاملة لإدارة علاقات الزبائن	١
٣	تطبيقات متقدمة في مكافحة غسل الاموال	١
٤	الامتثال الإلكتروني	١
٥	نظم الدفع الإلكتروني والبطاقات الائتمانية	١
٦	شهادة اخصائي معتمد	٢
٧	طرق اكتشاف وتزييف وتزوير المستندات	١
٨	معايير المحاسبة الإسلامي (الايوفي)	٣
٩	الحكومة المؤسسية	٢
١٠	التحليل الائتماني للزبون	١
١١	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	١
١٢	البنية التحتية لتقنية المعلومات	١
١٣	صبيغ التمويل الإسلامي ومعلومات الصيرفة الاسلامية	٣
١٤	التفكير والتخطيط الاستراتيجي	٣
١٥	إدارة المخاطر المصرفية	١
١٦	التدقيق المبني على المخاطر	١
١٧	مخاطر الائتمان المصرفي	١
١٨	المعايير الشرعية المحاسبية	٣
١٩	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٢
٢٠	دراسة الجدوى الاقتصادية	١

٢١	الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	٢
٢٢	قانون الامتثال الضريبي على الحسابات FATCA الامريكية الخارجية	١
٢٣	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	١
٢٤	التخطيط الاستراتيجي في العمل المصرفي	١
٢٥	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١
٢٦	معايير بازل ١١١ (تقييم المخاطر واختبار التحمل)	١
٢٧	دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع	١
٢٨	تأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS	٢
٢٩	افضل الممارسات في اعداد السياسات والاجراءات	١
٣٠	أدوات إدارة السيولة في المصارف الاسلامية	١
٣١	صبيغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية وفق المعايير الشرعية الإسلامية	١
٣٢	STRESS TESTING اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المستوى الثاني	١
٣٣	مكافحة الجريمة المالية	١
٣٤	الائتمانية وتطوير الخدمات المصرفية	١
٣٥	الأصول والممتلكات	١
٣٦	تحليل مؤشرات الأسواق المالية	١
٣٧	الامتثال الالكتروني	١
٣٨	إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	١
٣٩	الرقابة على شركات الدفع الالكتروني	١
٤٠	اعداد وقراءة الموازنات المالية لغير الماليين	١
٤١	اعدادات الميزانيات الفصلية والقوائم المالية	١
٤٢	التقنيات وافضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود	١
٤٣	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد AICA	١
٤٤	مستقبل الموارد البشرية ٢٠٣٠	١
٤٥	قياس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية	١
٤٦	الاكتشافات الائتمانية الكبيرة	١
٤٧	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة	١
٤٨	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات بواصل التحصيل	١
٤٩	الجانب القانوني في العمليات المصرفية	١
٥٠	مؤشرات الإنذار المبكر	٢
٥١	التمويل العقاري في المصارف الاسلامية	١
٥٢	إدارة المشاريع PMP	١
٥٣	التوعية المصرفية والتميز في خدمة العملاء	١
٥٤	قياس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية	١

٥٥	البرنامج التدريبي لمسؤول إدارة المخاطر RISK MANAGER	١
٥٦	المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية	١
٥٧	التحكيم الدولي وتسوية المنازعات	١
٥٨	الخدمات المالية والمصرفية الاسلامية	١
٥٩	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	١
٦٠	اعرف عميلك والعناية الواجبة	٣
٦١	دورة تأهيلية للحصول على الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال ICA	١
٦٢	دور مدبر امن المعلومات CISO	٣
٦٣	برنامج المدير المالي (MANAGER FINANCIAL)	١
٦٤	نظام التمويل الخاص بالأمانة العامة لمجلس الوزراء في ما يتعلق بمبادرة البنك المركزي العراقي ال ١ ترليون دينار لتمويل المشاريع	٢
٦٥	برنامج مدير قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	١
٦٦	اليه الاشتراك مع مؤسسة (SIGNATURENET)	٢
٦٧	كشف تزيف العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٣
٦٨	شهادة الاختصاص الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر	١
	المجموع	٩٠

أحد عشر: عقود الخدمات التي أبرمها المصرف خلال عام ٢٠٢١

ت	العقد	مبلغ العقد	تفاصيل العقد
١	عقد بطاقة الأداء للحوكمة المؤسسية مع شركة (kpmg) العالمية .	٦٠٠٠٠ دولار	توفير سياسات وإجراءات خاصة بالحوكمة المؤسسية من اجل تطبيق بطاقة الأداء للمعايير القياسية والبيئية والاجتماعية
٢	عقد شركة (modys) للتصنيف الائتماني .	٤٠٠٠٠ دولار	لغرض تصنيف المصرف ائتمانياً وبما يتوافق مع البنك المركزي العراقي
٣	عقد شركة (FITCH) للتصنيف الائتماني	٤٠٠٠٠ دولار	لغرض تصنيف المصرف ائتمانياً وبما يتوافق مع البنك المركزي العراقي
٤	نظام منصة بنى للحولات	مجاني	عقد تنصيب النظام المصرفي في خوادم الانصاري
٥	تحليل سجل الاحداث (EVENT LOG) (ANALYZER)	٧١٥٢ دولار	توفير الحلول التقنية الخاصة بإدارة تقنية المعلومات
٦	OP manger (مدير العمليات)	١٤٢٧٨ دولار	توفير الحلول التقنية الخاصة بإدارة تقنية المعلومات وتسهيل عملها
٧	Service Desk Plus (خدمات الدعم الفني)	٩٦٢٨ دولار	توفير الحلول التقنية الخاصة بإدارة تقنية المعلومات وتسهيل عملها
٨	Veeam backup and replication (نظام النسخ الاحتياطي (فييم))	١٤٨٣٤ دولار	نظام عمل نسخ احتياطي للحاسبات والخوادم
٩	ISO 27001 (نظام إدارة امن المعلومات)	٥٠٠٠٠ دولار	نظام تسوية المقاصة العربية الإقليمية (بنى)

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 ٢٠٢١

لم يتم استيراد او تصدير اية سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام ٢٠٢١.

أربعة عشر: مبدأ الاستمرارية.

تم اعداد القوائم المالية باعتماد مبدأ الاستمرارية.

خمس 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.

سنة 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 لأحكام 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/٢٠٢١ (١٢٦٥,١) %.

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 عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى تطبيقه لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ :

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

٢-تؤيد 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 باشتراك 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
محمود فتحي قاسم



((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 بإشرت اللجنة بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية للمصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

١- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١.

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 والأنظمة 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 ٢٠٢١ كانت صحيحة وتعكس حقيقة نشاط المصرف.

٦- نؤيد امثال المصرف لتطبيق تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠

٧- الاطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

٨- اطلعت اللجنة على كافة العقود المبرمة مع المصرف والجهات ذات العلاقة ونؤيد بعدم وجود مصالح شخصية من ابرام تلك العقود .

٩- تؤيد اللجنة بعدم إبلاغها بأي حالة ائتمان من قبل المصرف الى الجهات المقربة (الأشخاص ذوي الصلة) بموجب الفقرة (٤) من المادة (٣١) من قانون المصارف النفاذ اعلاه.

مع فائق الشكر والتقدير

رئيس لجنة مراجعة الحسابات

جلال سعدون ما شا 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 او ريبة في اي مفصل من مفاصل النشاطات المختلفة للمصرف بعدم مطابقتها او 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/٢٠٢١ 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 اي 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
محمد محمود احمد



عضو هيئة الرقابة الشرعية
مصطفى محمد شريف



رئيس هيئة الرقابة الشرعية
صبري سعيد علوان



امين سر هيئة الرقابة الشرعية
اميرة رعد هندي

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

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

العدد: 322- 138/ 2022

التاريخ: 31/ ايار/ 2022

الى / السادة مساهمي مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ) المحترمين

م/ تقرير مراقبي 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/ 2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (40) 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 الإدارة

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 والافصاح 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 اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/ 2021. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

أولاً :- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية

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

قام المصرف بتطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم 9 IFRS وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الانتمائية المتوقعة (للتموليات الإسلامية النقدية والاستثمارات والائتمان التعهدي) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه 466/6/9 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 /2021 والتخصيصات المتنوعة بكامل الاثر الكمي الواجب التطبيق في نهاية السنة موضوعة التدقيق وكما يلي :

أ. الاثر الكمي خلال السنة:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
7,603,268	خسائر التموليات الإسلامية النقدية / المراجعات
(8,728,409,180)	خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات
580,470,000	خسائر الائتمان التعهدي وبالتالي فقد بلغ رصيد المخصص المحتسب في 31/كانون الاول / 2021
196,098,717	خسائر النقد لدى المصارف الخارجية
(7,944,237,195)	مجموع الاثر خلال السنة

ب. رصيد التخصيصات كما في 31/كانون الاول/2021:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
19,284,482	مخصص مخاطر التموليات الإسلامية / المراجعات
582,257,224	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
196,098,717	مخصص مخاطر النقد لدى المصارف الخارجية
7,964,131,766	مخصص الاستثمار في شركات زميلة
8,761,772,189	مجموع التخصيصات

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

ثانياً :- النقود

بلغ رصيد النقود (87,238,488,380) دينار كما في 31/كانون الاول/2021 بينما كانت (84,035,718,790) دينار في 31/كانون الاول/2020 ولدينا على ذلك مايلي:

1- بلغ رصيد النقد في خزانة المصرف (2,999,841,359) دينار في 31/كانون الاول/2021 بموجب السجلات بينما كان (82,216,087,387) دينار في 31/كانون الاول/2020 .

2- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الاول/2021 (74,402,324,369) دينار بينما كان (1,777,379,284) دينار في 31/كانون الاول/2020 وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي .

3- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (31,386,780) دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان (37,406,660) دينار في 31/كانون الاول/2020.

4- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (9,804,935,872) دينار في 31/كانون الاول/2021 بينما كان (4,845,459) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ، وتم اخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعه لهذا الحساب استناداً للمعايير الدولية بمبلغ (196,098,717) دينار وبذلك يوضح الرصيد الظاهر في البيانات المالية بمبلغ (9,608,837,155) دينار.

5- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية الى راس المال والاحتياطيات (4 %) كما في 31/كانون الاول/2021.

6- أعتمد المصرف على السويقت في مطابقة ارصده الجارية لدى المصارف الخارجية المذكورة في الفقرة (4).

7- بلغت نسبة السيولة القانونية في 31/كانون الاول/2021 (978 %) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير، ولا يمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد تواجهه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد خطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ.

ثالثاً :- الاستثمارات :

1- بلغ رصيد صافي الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2021 (174,977,500,209) دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (164,402,565,120) دينار بأرتفاع مقداره (10,574,935,089) دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

أ. قام المصرف خلال سنة 2021 شراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي بمقدار (64,325,000,000) سهم وبكلفة اجمالية بلغت (173,677,500,209) دينار ، وتم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الشراء بموجب كتابه المرقم 16110/3/9 والمؤرخ في 2021/8/18 ، وقد تضمن كتاب البنك المركزي العراقي على عدم استلام اية أرباح متحققة من ايرادات القروض أو اية ايرادات متأتية من عمليات مصرفية تجارية ربوية يحققها مصرف المستثمر به وانما فقط الارباح المتأتية ضمن احكام الشريعة الاسلامية .

ب. قام المصرف بأخذ مخصص بقيمة (7,964,131,766) دينار كمخصص للاستثمارات في مصرف الشرق الاوسط وقد تم تحويل هذا المبلغ من حساب تخصيصات متنوعة، نوصي بزيادة المخصص لهذه الاستثمارات.

ج. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المشتراة في مصرف الشرق الاوسط في نهاية السنة بمقدار (12,865,000,000) دينار.

د. خلال السنة تم شراء اسهم في شركة التكافل الوطنية/ تحت التأسيس بمبلغ (550,000,000) دينار.

هـ. انخفض رصيد الاستثمار في المشاركات والمضاربات بنسبة (100 %) حيث تم تصفية جميع هذه الاستثمارات خلال سنة 2021 بعد ما كان رصديها في السنة السابقة (172,380,974) ألف دينار.

2- بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات السليمة (71.5 %) في 31/كانون الاول/2021، حيث تجاوز المصرف نسبة 20 % المحددة من قبل البنك المركزي العراقي.

رابعاً: التمويلات الاسلامية :

1. بلغ رصيد التمويلات الاسلامية/ المراجبات كما في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً ومقداره (911,775,018) دينار مقارنة بـ (689,442,115) دينار كما في 31/كانون الاول/2020 بارتفاع مقداره (222,332,903) دينار .

2. بلغ مجموع التمويلات الاسلامية/ المراجبات الممنوحة لأكبر (20) مقترض (329,736,824) دينار وتمثل نسبة 55% من حجم التمويلات الاسلامية / المراجبات الممنوحة بتاريخ البيانات المالية علماً بأن الضمانات المستحصلة لجميع التمويلات المذكورة هي كفالة موظف حكومي وان اعلى تمويل/ مارجبات ممنوحة يبلغ (38,000,000) دينار ولا تشكل مخاطر عالية للمصرف.

3. بلغ رصيد مخصص التمويلات الاسلامية/ المراجبات كما في 31/كانون الاول/2021 (19,284,482) دينار، بينما كان في السنة السابقة (11,441,303) دينار.

4. بموجب مذكرته المؤرخه في 20/شباط/2022 الموجه الى قسم الائتمان طلبنا تزويدنا بكشف يتضمن الائتمان الممنوح لذوي الصلة بالمصرف، وقد اجاب القسم بموجب مذكرته ذي العدد 146/8000 والمؤرخه في 13/3/2022 بعدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 31/كانون الاول/2021.

خامساً: الائتمان التعهدي:

1- بلغ رصيد الائتمان التعهدي كما في 31/كانون الاول/2021 (29,031,000,000) دينار ، بينما كان في السنة السابقة (50,000,000) دينار، ولدينا على ذلك ما يلي:

أ. بلغ رصيد خطابات الضمان كما في 31/كانون الاول/2021 (50,000,000) دينار وهو نفس الرصيد للسنة السابقة، كما بلغت التأمينات النقدية المستحصلة عنه (7,500,000) دينار بنسبة 15% .

ب. بلغ رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة خلال السنة (28,981,000,000) دينار، تم تنفيذ هذه الاعتمادات مطلع سنة 2022.

2- بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي في 31/كانون الاول/2021 (582,257,224) دينار والمحتسب وفق معيار الابلاغ المالي الدولي IFRS 9 .

3- نوصي بضرورة قيام المصرف بالتوسع والعمل في مجال خطابات الضمان لضمان تعدد منتجات المصرف وعدم تركيز عمله في منتجات محدودة ولما له من دور كبير في زيادة نتيجة نشاط المصرف.

سادساً: تأميمات نقدية

بلغ رصيد التأميمات النقدية بتاريخ 31/كانون الاول/2021 مبلغاً وقدره (7,500,000) دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.

سابعاً: الموجودات الاخرى (المدينون)

بلغ رصيد الموجودات الاخرى بتاريخ 31/كانون الاول/2021 (15,873,332) دينار مقارنة بـ (77,335,936) دينار في 31/كانون الاول/2020 وهي تمثل نسبة 0.0015 % من اجمالي الموجودات.

ثامناً: قروض طويلة الاجل

بلغ رصيد قروض طويلة الاجل بتاريخ 31/كانون الاول/2021 (1,053,825,000) دينار مقارنة بـ (808,986,301) دينار في نهاية السنة السابقة وهي تمثل رصيد قرض البنك المركزي العراقي / لغرض تمويل ودعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

تاسعاً: حسابات المودعين

ارتفع رصيد حسابات المودعين حيث بلغ كما في 31/كانون الاول/2021 (8,278,310,351) دينار، بينما كان في السنة السابقة (3,321,307,282) دينار، مما يتطلب من المصرف الاستمرار في ايجاد طرق وخطط لاستقطاع الودائع التي تعتبر الرافد الرئيسي لعمليات المصرف .

عاشرا : نافذة مزاد العملة :

1. بلغت مشتريات المصرف من نافذة وبيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من 2021/1/2 ولغاية 31/كانون الاول/2021 (1,039,600,000) دولار مفصلة كما يلي :

المبلغ (دولار)	التفاصيل
946,000,000	مشتريات حوالات
84,150,000	مشتريات اعتمادات
9,450,000	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
1,039,600,000	مجموع المشتريات (دولار)

2. بلغت ارباح المصرف المتحققة من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة من 2/كانون الثاني/2021 ولغاية 31/كانون الاول/2021 بمبلغ (1,513,050,000) دينار مفصلة كما يلي :

المبلغ/ دينار	التفاصيل
476,000,000	ايراد الحوالات من سنة 2020
940,000,000	ايراد حوالات سنة 2021
84,150,000	ايراد الاعتمادات المستندية
18,900,000	ايراد بيع الدولار / المزاد النقدي للمصرف
(6,000,000)	حوالات تحقق ايرادها في سنة 2022
1,513,050,000	مجموع ايرادات النافذة خلال السنة

3. يشكل ايراد نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية البالغ (1,513,050,000) دينار نسبة (35 %) من مجموع ايرادات المتحققة خلال سنة 2021 البالغة (4,282,881,934) دينار.

كشف حجم المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايرادات المتحققة منها للفترة من 2021/1/2 ولغاية 31/كانون الاول/2021

البيان	المبالغ المشتراة			المبالغ المباعة			الايراد الصافي دينار
	حجم المشتريات دولار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دينار	حجم المبيعات دولار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دينار	
حوالات للفترة من 2021/1/26 ولغاية 2021/12/30	238,000,000	1,460	347,480,000,000	238,000,000	1,462	347,956,000,000	476,000,000
	940,000,000	1,460	1,372,400,000,000	940,000,000	1,461	1,373,340,000,000	940,000,000
مجموع الحوالات 2021	1,178,000,000		1,719,880,000,000	1,178,000,000		1,721,296,000,000	1,416,000,000
حصة المصرف 2021	9,450,000	1,460	13,797,000,000	9,450,000	1,462	13,815,900,000	18,900,000
الاعتمادات المستندية	84,150,000	1,460	122,859,000,000	84,150,000	1,461	122,943,150,000	84,150,000
حوالة ليوم 2021/12/30 والمتحققة بعام 2022	(6,000,000)	1,460	(8,760,000,000)	(6,000,000)	1,461	(8,766,000,000)	(6,000,000)
مجموع ايراد النافذة المتحققة خلال سنة 2021	1,265,550,000		1,847,776,000,000	1,265,606,468		1,849,289,050,000	1,513,050,000
عمولة الحوالات الصادرة بواقع \$100 للحوالة الواحدة/ خارج النافذة							29,346,000
المجموع الكلي							1,542,396,000

احد عشر : نتائج نشاط المصرف

حقق المصرف خلال السنة ربحاً صافياً قبل الضريبة مقداره (428,234,804) دينار مقارنة بربح مقداره (1,337,400,215) دينار بتاريخ 31/كانون الاول /2020 وادناه جدول مقارنة لنتائج نشاط المصرف :

التفاصيل	2021 دينار	2020 دينار	التغير / دينار	نسبة التغير
ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)	44,480,572	34,111,758	10,368,814	30%
ايرادات فروقات صرف العملة الاجنبية	430,119	000	430,119	100%
ايراد بيع وشراء العملات (نافذة مزاد العملة)	2,563,370,799	(4,883,898,302)	7,447,269,101	152%
ايراد وعمولات العمليات المصرفية (صافي)	1,542,396,000	8,286,136,000	(6,743,740,000)	(81%)
رواتب واجور ومنافع للعاملين	1,164,232,150	877,120,050	287,112,100	32%
مصاريف عمومية وإدارية	1,643,681,534	811,145,865	832,535,669	102%
إستهلاكات وإطفاءات	147,975,753	118,429,576	29,546,177	25%
اجمالي المصاريف التشغيلية	2,955,889,437	1,806,695,491	1,149,193,946	63%
صافي الدخل من الانشطة التشغيلية	1,194,788,053	1,629,653,965	(434,865,912)	(26%)
تضاف: الايرادات الاخرى	3,659,250	000	3,659,250	100%
تنزل المصاريف التحويلية والاخرى	770,212,499	292,253,750	477,958,749	163%
ربح السنة قبل الضريبة	428,234,804	1,337,400,215	(909,165,411)	(68%)
ضريبة الدخل	(114,263,085)	(979,946,925)	865,683,840	(88%)
صافي الدخل بعد الضريبة	313,971,719	357,453,290	(43,481,571)	(121%)

• ضمن حساب ايرادات عمولات اخرى مبلغ (2,325,000,000) دينار يمثل فرق ايراد حوالات خارجية تم استحصالها من الشركات المعنية (خمسة شركات) في نهاية سنة 2021 والتي تشكل نسبة (54 %) من مجموع الايرادات المتحققة خلال سنة 2021 البالغة (4,282,881,934) دينار.

اثنا عشر : قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
 - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
 - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
 - المتطلبات القانونية.
- ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ت- يقوم القسم بالمتابعة المستمرة وبصورة يومية للوقوف على مدى التزام جميع الاقسام وفروع المصرف بالقوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والبنك المركزي العراقي.

ث- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

ثلاثة عشر : قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

1- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، وعند الاستفسار من قسم غسل الاموال بخصوص طبيعة القسم بموجب مذكرتنا المؤرخه في 20/شباط/2022 فقط اجاب القسم عنها بموجب مذكرته ذي العدد 24/1102 والمؤرخه في 2022/3/14 وكما يلي:

أ. ويمتلك المصرف انظمة الكترونيه متخصصه في غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي :

- نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة (Capital Bank Solutions) حيث تم تفعيله ومباشرة العمل به بالنسخة الفعلية النهائية منذ 2018/12/20.
- نظام (World Check) المجهز من شركة (Refinitiv) الذي يحتوي على مجموعة من قوائم الحضر الدولية بما فيها قائمة (PEPs).

- نظام المصرف (Orion) المجهز من شركة (Capital Bank Solutions) والذي تم تفعيله منذ بداية عمل المصرف، حيث يحتوي على مجموعة من القوائم الدولية والقوائم المحلية وقوائم تجميد الاموال.
- ب. تم ربط قائمة (PEPs) الخاص (بالسياسيين الذين تم ادراجهم في القوائم الدولية) مع نظام (Orion) وكذلك ربط العمليات المصرفية (عمليات الكاونتر، حوالات داخلية، حوالات خارجية) مع القوائم السوداء (المحلية والدولية) الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ج. ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو .

د. يتم تحديث القوائم السوداء بصورة تلقائية بالاضافة الى القوائم المحلية وقوائم لجنة تجميد الارهابيين التي يتم ادراجها يدوياً من قبل قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب بموجب الكتب الرسمية التي ترد الى المصرف.

هـ. يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر.

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

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

اربعة عشر: الحوكمة المؤسسية:

- أ- اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية .
- ب- قام المصرف بالتعاقد مع شركة (KPMG) من اجل مساعدة المصرف على اعداد سياسات وخطط واستراتيجيات تتوافق توافقا تاما مع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.
- ت- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ث- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

خمسة 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

سنة عشر: كفاية رأس المال

- بلغت نسبة كفاية رأس المال (1265.1%) كما في 31/كانون الاول/2021 وهي اعلى من النسبة المحددة بموجب قانون المصارف البالغة 12% .

سبعة عشر: قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
 - قسم المخاطر.
 - العمليات المالية.
 - قسم الائتمان.
 - قسم التوعية المصرفية.
 - قسم المدفوعات.
 - قسم تقنية المعلومات.
 - اعمال فروع المصرف.
- د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم اليها خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-
 - بأعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
 - ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ موظف واحد فقط المتمثل برئيسي القسم في سنة 2021.
 - بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 دورة واحدة فقط.

ثمانية عشر: فرضية الاستمرارية :

تم اعتماد فرضية الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوع التدقيق .

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 الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول /2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير

محمود رشيد إبراهيم الفهد
عادل اسماعيل حسن السبيعي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
لتدقيق ومراقبة الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
AL-SHAYBA & HIS PARTNERS CO.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لمراقبة وتدقيق الحسابات
Kadhim Jwaied & Partners
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

2020	2021	إيضاحات	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
83,993,466,671	77,402,165,728	7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
42,252,119	9,640,223,935	8	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
678,000,812	892,490,536	9	تمويلات اسلامية/ مرابحات بالصافي
-	165,713,368,443	10-أ	استثمارات في شركات زميلة/ بالصافي
164,402,565,120	1,300,000,000	10-ج	موجودات مالية/ غير مدرجة
750,000,000	1,300,000,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
16,218,400,000	-		المضاربات / صافي
147,434,165,120	-		المشاركات / صافي
212,709,727	411,761,151	11	ممتلكات ومعدات (صافي)
-	36,258,582		مشروعات تحت التنفيذ
77,335,936	15,873,332	12	موجودات أخرى
249,406,330,385	255,412,141,707		إجمالي الموجودات
3,321,307,282	8,278,310,351	13	المطلوبات وحقوق الملكية
7,500,000	7,500,000	14	حسابات المودعين
1,044,859,873	114,263,085	15	التأمينات النقدية
1,787,224	582,257,224	16	مخصص ضريبة دخل
808,986,301	1,053,825,000	17	تخصيصات متنوعة
445,331,258	506,118,989	18	قرض البنك المركزي العراقي
5,629,771,938	10,542,274,649		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	حقوق الملكية
33,891,766	49,590,352	ج	رأس المال المدفوع
40,976,461	40,976,461	ج	احتياطي الزامي
522,692,055	1,600,302,080	ج	احتياطيات أخرى
(6,821,001,835)	(6,821,001,835)	ج	أرباح مدورة
243,776,558,447	244,869,867,058		العجز المتراكم
249,406,330,385	255,412,141,707		صافي حقوق الملكية
42,500,000	29,023,500,000	31	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)



رئيس مجلس الإدارة
احمد جار الله عبد الكريم

معاون المدير المفوض
خلود صدام جويعد

المدير المالي
سهاد حسن سليمان

خضوعاً لتقريرنا المرقم 2022/138/332 والمؤرخ في 31/ايار/2022

محرم رشيد ابو الفهم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
ADEL H. AL-SHAYB & HIS PARTNERS CO.
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حبيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Haseeb Kadhim Waid
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (ب)

بيان الدخل

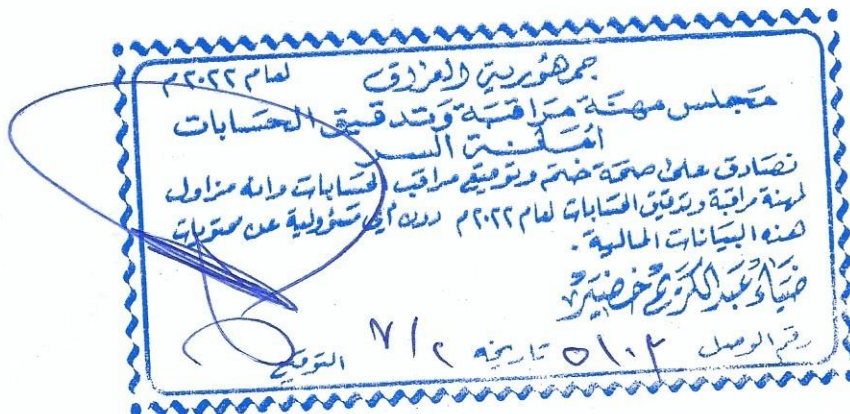
للسنة المالية المنتهية 31 كانون الأول 2021

2020	2021	البيان	ايضاحات
دينار عراقي	دينار عراقي		
34,111,758	44,480,572	19	إيرادات التشغيل
-	430,119		إيرادات الرسوم والعمولات (صافي)
(4,883,898,302)	2,563,370,799	21-20	إيرادات فروقات صرف عملات الاجنبية
8,286,136,000	1,542,396,000	23	إيراد وعمولات العمليات المصرفية (صافي)
3,436,349,456	4,150,677,490		إيراد بيع وشراء العملات (نافذة العملة)
			اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
			المصاريف التشغيلية
877,120,050	1,164,232,150	24	رواتب واجور ومنافع العاملين
811,145,865	1,643,681,534	25	مصاريف ادارية وعمومية
118,429,576	147,975,753	26/11	الاستهلاكات
1,806,695,491	2,955,889,437		اجمالي المصاريف التشغيلية
1,629,653,965	1,194,788,053		صافي الدخل من الانشطة التشغيلية
-	3,659,250	22	ايرادات اخرى
292,253,750	770,212,499	27	تنزل: المصاريف التحويلية والاخرى
1,337,400,215	428,234,804		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(979,946,925)	(114,263,085)		ضريبة الدخل
357,453,290	313,971,719		صافي الدخل بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
357,453,290	313,971,719	بيان ج	إجمالي الدخل الشامل للسنة



معاون المدير المفوض
خلود صدام جويعد

المدير المالي
سهاد حسن سليمان



مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
243,776,558,447	(6,821,001,835)	522,692,055	40,976,461	33,891,766	250,000,000,000	2021
313,971,719	-	298,273,133	-	15,698,586	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
779,336,892	-	779,336,892	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
244,869,867,058	(6,821,001,835)	1,600,302,080	40,976,461	49,590,352	250,000,000,000	التسويات خلال السنة
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

مبلغ (779,336,892) دينار يمثل اضافة على حساب الفائض المتراكم عن عكس مخصص ضريبة الدخل للسنوات السابقة.

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
243,419,105,157	(6,821,001,835)	183,111,430	40,976,461	16,019,101	250,000,000,000	2020
357,453,290	-	339,580,625	-	17,872,665	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
243,776,558,447	(6,821,001,835)	522,692,055	40,976,461	33,891,766	250,000,000,000	اجمالي الدخل الشامل للسنة
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان الدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2021

بيان ب		
2020 دينار	2021 دينار	الايضاح
357,453,290	313,971,719	صافي ربح (خسارة) دخل السنة ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعتمادها في قائمة الدخل في فترات لاحقة صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
357,453,290	313,971,719	اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل للسنة

2020 دينار عراقي	2021 دينار عراقي	إيضاح	البيان
1,337,400,215	428,234,804		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
118,429,576	147,975,753		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-		<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
-	-		استهلاكات واطفاءات
850,000	8,740,700,483		مخصص التندي للتمويلات الإسلامية
1,456,679,791	9,316,911,040		تخصيصات متنوعة
			مخصص الالتزامات التعهدية
			التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
4,885,340,212	(214,489,724)		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(68,447,658)	61,462,604		التمويلات الإسلامية بالصافي
(7,869,255,029)	4,957,003,069		موجودات أخرى
(32,120,000)	-		حسابات المودعين
80,727,632	60,787,731		تأمينات نقدية
(1,547,075,052)	14,181,674,720		مطلوبات أخرى
-	(265,522,981)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(1,547,075,052)	13,916,151,739		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(38,621,500)	(347,027,177)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(36,258,582)		ممتلكات ومعدات
-	(10,574,935,089)		مشروعات تحت التنفيذ
(38,621,500)	(10,958,220,848)		الاستثمارات / بالصافي
185,986,301	244,838,699		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
185,986,301	244,838,699		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(1,399,710,251)	3,202,769,590		قرض البنك المركزي العراقي
85,435,429,041	84,035,718,790		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
84,035,718,790	87,238,488,380		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
			النقد وما يعادله كما في بداية السنة
			النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
1.1 معلومات عن المصرف

تأسس مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ بعد تحوله من شركة المهج للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ 66232 في 2008/11/10) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (500) مليون دينار عراقي ومن ثم تحققت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح (45) مليار دينار عراقي ، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة الندى للتحويل المالي الى مصرف الانصاري الاسلامي وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وتعديل المادة الرابعة بزيادة رأس مال من (45) مليار دينار عراقي الى (100) مليار دينار عراقي وانتهت الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/ه/ 21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال 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/ه/ 1536 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانصاري الاسلامي وزيادة رأس المال 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 حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

الاهداف:

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبى احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

2. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المربحة: وهي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشئ 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 والمشتري على ثمن البضاعة اخذ بعين الاعتبار ثمنها الاصلي الذي اشترأها به البائع وتعد المربحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات المصرفية الاسلامية.

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

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

المضاربة: وهي اتفاق أو عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزاجعة بين رأس المال والعمل وبذلك تجمع بين من يملك المال وبين من لا يملكه ويقدر على العمل فيما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة تكون في الربح ولا في رأس المال.

المشاركة: هي تعني عقد بين طرفين أو اكثر مع الاشتراك في رأس المال للقيام باعمال وانشطة محددة ومعروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء أو 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 رأس المال وتعتبر المشاركة من اهم أدوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني من المصارف التقليدية والمتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد رأس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

3-1 : أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ووفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 ووفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 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 للنسبة المنتهية في 31/كانون الاول/2021 هي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة.
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس السياسة المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات.
- تم اعتماد تقييم سعر الصرف للدولار الامريكي على اساس 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي.
- احتساب الاندثرات (الاستهلاك):
يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة، ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالآتي:

الموجود	العمر الإنتاجي (سنوات)
اثاث وأجهزة مكاتب	5
الات ومعدات	5
عدد وقوالب	5
موجودات غير ملموسة	5

- ويتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.
- الضريبة: يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

3-2 : استخدام التقديرات

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

الالتزامات الطارئة :

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

تصنيف وقياس الموجودات المالية :

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

القيم العادلة للأدوات المالية :

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي ، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية، يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان، في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة، إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة و مخاطر الائتمان والتقلبات، إن التغير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية :

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

3-3: السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**المشاركة**

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

المرابحة

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

إيرادات الرسوم والعمولة

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المربحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة، هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط، تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدينة، المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف، يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة)، يتكون التمويل الإسلامي من مديني المربحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المربحة) وتمويلات إسلامية أخرى، يتم إدراج التمويل الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض، يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

مقاصة الأدوات المالية

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

قياس القيمة العادلة

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

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

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة، يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية، يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها، جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

الدخل المحرم

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

العملات الأجنبية

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

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

التقاص

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

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

أ. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 9):

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 IFRS والتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بموجب كتابه ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي:

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع
احتسابه للتمويلات الإسلامية (المربحات)	احتسابه للاستثمار في المضاريات والمشاركات	احتسابه للنقد لدى المصارف الخارجية	المخصص المطلوب للالتزام التعهدي	
19,284,482	000	196,098,717	582,257,224	797,640,423

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار أعلاه وكما يلي:

المخصص المطلوب	التمويلات الإسلامية النقدية (المربحات) / دينار	الاستثمار في المضاريات والمشاركات / دينار	النقد لدى المصارف الخارجية / دينار	الالتزام التعهدي / دينار
19,284,482	-	196,098,717	582,257,224	
11,681,214	8,728,409,180	-	1,787,224	
7,603,268	(8,728,409,180)	196,098,717	580,470,000	
2021/12/31	2021/1/1			
بازل: رصيد المخصص في	بازل: رصيد المخصص في	بازل: رصيد المخصص في	بازل: رصيد المخصص في	بازل: رصيد المخصص في
2021/12/31	2021/1/1			
2021/12/31	2021/1/1			

وقد تم معالجة الزيادة بالأثر الكمي بحساب التخصيصات المتنوعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2021 بكامل الأثر الكمي الواجب التطبيق في 31/كانون الأول/2021 وكما يلي:

البيان	المبلغ / دينار
خسائر التمولات النقدية/ المربحات	7,603,268
خسائر النقد لدى المصارف الخارجية	196,098,717
خسائر الالتزام التعهدي	580,470,000
خسائر الاستثمار في المضاريات والمشاركات	(8,728,409,180)
صافي الأثر الكمي خلال السنة	(7,944,237,195)

ب. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) التدفقات النقدية:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) عند اعداد قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2021.

ت. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الأصول:

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

ث. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات المحاسبية والاختفاء:
حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالإضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاختفاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة والتي يكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

هـ. معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) عقود الايجار:
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) وتطبيق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE

و. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة:

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض القوائم 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 الوحدة الاقتصادية 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 المراجعات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.
ز-2 المشاركات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 ومعيار 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/2021:

التفاصيل	دينار عراقي
راس المال	250,000,000,000
الاحتياطي القانوني (الالزامي)	49,590,352
احتياطيات اخرى	40,976,461
الفائض المتراكم	1,600,302,080
العجز المتراكم	(6,821,001,835)
صافي حقوق المساهمين	244,869,867,058

6. مبدأ الاستمرارية:
تم اعداد القوائم المالية بالاعتماد على مبدأ الاستمرارية حيث لا يوجد ايه مؤشرات تشير الى عدم استمرار المصرف بعمله خلال الفترة المالية اللاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاوله نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية اللاحقة.

إيضاح (7) : نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
82,216,087,387	2,541,864,179	النقد في الصندوق
-	457,977,180	نقد في الصندوق عملة اجنبية
82,216,087,387	2,999,841,359	المجموع
1,299,166,364	73,529,116,609	أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
476,087,920	871,082,760	الحسابات الجارية*
2,125,000	2,125,000	ودائع إلزامية **
1,777,379,284	74,402,324,369	احتياطي خطابات الضمان
83,993,466,671	77,402,165,728	المجموع

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشرعية الإسلامية.
 ** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

إيضاح (8) أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
37,406,660	31,386,780	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
4,845,459	9,804,935,872	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
-	(196,098,717)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
42,252,119	9,640,223,935	المجموع

إيضاح (9-أ) التمويلات الإسلامية (بالصافي) :

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
689,442,115	765,509,341	تمويل مرابحة / شركات
-	146,265,677	تمويل مرابحة / افراد
689,442,115	911,775,018	مجموع المربحات
(11,441,303)	(19,284,482)	مخصص التدني في التمويلات الإسلامية*
678,000,812	892,490,536	صافي التمويلات الإسلامية

* تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الإسلامية حسب المعيار رقم (9) الدولي.

إيضاح (9-ب) مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية:
ادناه الحركة على مخصص مخاطر التمويلات الإسلامية كما يلي:

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
14,681,214	11,441,303	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	19,284,482	الإضافات خلال السنة
(3,239,911)	(11,441,303)	التنزيلات خلال السنة
11,441,303	19,284,482	الرصيد كما في 31 كانون الأول

إيضاح (10) الاستثمارات :

أ. استثمارات في شركات زميلة

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	173,677,500,209	استثمارات في شركات زميلة
-	(7,964,131,766)	ينزل: مخصص الاستثمارات*
-	165,713,368,443	صافي الاستثمارات في شركات زميلة

* قام المصرف بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بعدد (64,325,000,000) سهم بنسبة مساهمة (25.73 %) من رأسمال مصرف الشرق الاوسط العراقي وبسعر الكلفة الكلي (173,677,500,209) دينار، علماً بان القيمة السوقية للاسهم (12,865,000,000) دينار ، علماً بان هذه الاستثمار غير خاضع للمتاجرة أو البيع أو الشراء أو المراجعة أو المضاربة وإنما هي عقد صفقة خاصة مع كبار مساهمي المصرف واستثمار طويل الاجل الغرض منه الاستفادة من العوائد والارباح المتأتية من مصرف الشرق الاوسط والتي تكون وفق الشريعة الإسلامية استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 16110/3/9 والمؤرخ في 2021/8/18 وقد قام المصرف في الوقت الحاضر بوضع مخصص مقداره (7,964,131,766) دينار لهذه الاستثمارات.

* يمثل مبلغ (7,964,131,766) دينار تخصيصات متنوعة تم تحويلها الى مخصص الاستثمارات في شركات زميلة بناء على توجيه البنك المركزي العراقي .

ب. موجودات مالية / غير مدرجة

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
750,000,000	1,300,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
16,720,000,000	-	المضاربات / شركات
(501,600,000)	-	ينزل : مخصص مخاطر المضاربات
16,218,400,000	-	المضاربات بالصافي
87,502,200,000	-	المشاركات / شركات
68,158,774,300	-	المشاركات / افراد
155,660,974,300	-	مجموع المشاركات
(8,226,809,180)	-	ينزل: مخصص مخاطر المشاركات
147,434,165,120	-	المشاركات بالصافي
164,402,565,120	1,300,000,000	مجموع الموجودات المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ج. مخصص مخاطر الاستثمارات

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
369,931,234	501,600,000	مخصص مخاطر المضاريات:
131,668,766	-	رصيد بداية السنة
-	(501,600,000)	الإضافات خلال السنة
501,600,000	-	التنزيلات خلال السنة
		الرصيد نهاية السنة
3,444,011,495	8,226,809,180	مخصص مخاطر المشاركات:
4,782,797,685	-	رصيد بداية السنة
-	(8,226,809,180)	الإضافات خلال السنة
8,226,809,180	-	التنزيلات خلال السنة
		الرصيد نهاية السنة
-	-	مخصص الاستثمارات في شركات زميلة
-	-	رصيد بداية السنة
-	7,964,131,766	الإضافات خلال السنة
-	-	التنزيلات خلال السنة
-	7,964,131,766	الرصيد نهاية السنة
8,728,409,180	7,964,131,766	رصيد نهاية السنة لمخصص مخاطر الاستثمارات

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2021

المجموع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقوالب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	البيان 2021
635,097,050	386,347,050	218,750,000	30,000,000	-	الكلفة في 1 كانون الثاني 2021
349,111,266	91,706,766	1,250,000	240,025,000	16,129,500	الإضافات خلال السنة
(2,084,089)	(1,459,089)	(625,000)			التنزيلات خلال السنة
982,124,227	476,594,727	219,375,000	270,025,000	16,129,500	الكلفة في 31 كانون الثاني 2021
422,387,323	241,385,923	175,001,400	6,000,000	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2021/1/1
147,975,753	83,225,336	43,750,000	21,000,417		استهلاك السنة الحالية
					تسوية استهلاك متراكم
570,363,076	324,611,259	218,751,400	27,000,417	-	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2021/12/31
411,761,151	151,983,468	623,600	243,024,583	16,129,500	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2021

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2020

البيان 2020	مباني دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	عدد وقوالب دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	المجموع دينار
الكلفة في 1 كانون الثاني 2020	-	54,000,000	218,750,000	323,725,550	596,475,550
الإضافات خلال السنة	-	-	-	62,621,500	62,621,500
التنزيلات خلال السنة	-	(24,000,000)	-	-	(24,000,000)
الكلفة في 31 كانون الثاني 2020	-	218,750,000	218,750,000	386,347,050	823,847,050
رصيد الاستهلاك المتراكم في 2020/1/1	-	-	131,250,000	172,707,747	303,957,747
استهلاك السنة الحالية	-	6,000,000	43,751,400	68,678,176	118,429,576
تسوية استهلاك متراكم	-	-	-	-	-
رصيد الاستهلاك المتراكم في 2020/12/31	-	6,000,000	175,001,400	241,385,923	422,387,323
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2020	-	24,000,000	43,748,600	144,961,127	212,709,727

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (12) موجودات أخرى

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	630,000	مدينون قطاع خاص/ افراد
-	1,300,000	سحوبات زبائن من المصرف
67,123,288	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
10,132,648	13,863,332	مواد ولوازم في المخزن
80,000	80,000	نفقات قضائية
77,335,936	15,873,332	المجموع

إيضاح (13) ودائع العملاء

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,490,511,069	7,404,048,401	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
813,167,063	840,354,205	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
17,629,150	33,907,745	حسابات الادخار
3,321,307,282	8,278,310,351	المجموع

إيضاح (14) التأمينات النقدية

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
7,500,000	7,500,000	تأمينات خطابات الضمان
7,500,000	7,500,000	المجموع

إيضاح (15 - أ) مخصص ضريبة الدخل

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
64,912,948	1,044,859,873	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
979,946,925	114,263,085	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
-	(265,522,981)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(779,336,892)	التسويات خلال السنة
1,044,859,873	114,263,085	الرصيد كما في 31 كانون الأول

إيضاح (15 - ب) مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
428,234,804		صافي الربح (الخسارة) بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		<u>تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:</u>
	226,274,999	تعويضات و غرامات
	321,361,500	ضرائب ورسوم متنوعة
547,636,499		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
		<u>تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:</u>
(214,117,402)		تنزيل 20 % من العجز المتراكم للسنوات السابقة على
		ان لا يتجاوز نسبة 50% من ربح السنة.
761,753,901		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
114,263,085		مبلغ الضريبة المتحقق نسبة الضريبة (15%)

إيضاحات :-

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي وبنسبة (15%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.
* سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة والسنة المنتهية في 31 كانون الثاني 2021 خلال عام 2021.

إيضاح (16) التخصيصات

2020 دينار عراقي	2021 دينار عراقي	البيان
937,224	1,787,224	أ. مخصص مخاطر التزامات التعهدية:
850,000	580,470,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات خلال السنة
1,787,224	582,257,224	التنزيلات خلال السنة
-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول
-	-	ب. تخصيصات متنوعة أخرى:
-	8,739,850,483	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(775,718,717)	الإضافات خلال السنة
-	(7,964,131,766)	التنزيلات خلال السنة
-	-	التحويل الى مخصص الاستثمارات
1,787,224	582,257,224	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		المجموع النهائي (أ + ب)

* تمثل الإضافات على مخصص مخاطر التزامات التعهدية مخصص مخاطر الاعتمادات المستندية بمبلغ (579,620,000) دينار
وخطابات الضمان بمبلغ (850,000) دينار.

إيضاح (17) قروض طويلة الاجل

2020 دينار عراقي	2021 دينار عراقي	البيان
808,986,301	1,053,825,000	قرض البنك المركزي العراقي *
808,986,301	1,053,825,000	

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

إيضاح (18) مطلوبات أخرى

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
207,685,189	284,323,000	رسوم الطوابع المالية
6,428,650	6,624,900	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
-	300,000	مقبوضات تسديد متنوعة
63,500,000	47,650,684	مصاريف إدارية مستحقة
6,834,600	7,501,100	الصكوك المسحوبة على المصرف
10,277,000	8,876,000	تأمينات مستلمة
71,077,534	70,808,569	إيرادات مستلمة مقدما
-	1,301,200	حسابات وحوالات تحت التسوية
79,132,285	78,733,536	وسيط السياحة والسفر
444,935,258	506,118,989	

إيضاح (19) عوائد أنشطة الصيرفة الإسلامية

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
34,111,758	-	عوائد — مرابحة افراد
-	38,183,071	عوائد — مرابحة سلع وبضائع
-	3,757,501	عوائد — مرابحة سلف الموظفين
-	2,540,000	عوائد خدمات متنوعة
34,111,758	44,480,572	المجموع

إيضاح (20) إيرادات وعمولات العمليات المصرفية

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
785,000	785,000	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	284,116,000	عمولة اعتمادات الصادرة وحوالاتها
362,210,502	2,400,946,922	عمولات مصرفية أخرى
1,225,000	-	عمولات مصرفية متنوعة
-	13,234	إيرادات بطاقات الخصم
-	157	إيرادات صيرفة بطاقات الخصم
-	6,000	عمولة اصدار سفاتج واعتمادات
-	31,680	إيرادات زبائن الغير cbi
1,392,000	4,697,500	مبيعات مطبوعات مصرفية
115,000	1,319,500	مصرفات اتصالات مستردة
365,727,502	2,691,915,993	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (21) مصاريف العمليات المصرفية

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
5,247,953	8,438,436	العمولات المصرفية المدفوعة / خاص
41,465,495	55,555,916	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية والبنك المركزي
-	-	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف خارجية
850,000	850,000	خسائر الالتزامات التعهدية
4,911,226,540	19,284,482	خسائر التمويلات الاسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات
816,286,810	-	فروقات تقييم العملات الاجنبية
-	39,656,360	عمولات مدفوعة
4,025,000	4,760,000	فوائد الاقتراض الداخلي
5,249,625,804	128,545,194	المجموع

إيضاح (22) إيرادات أخرى

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	3,659,250	إيرادات عرضية
-	-	إيرادات رأسمالية
-	3,659,250	المجموع

إيضاح (23) إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية (نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية)

البيان	المبالغ المشتراة			المبالغ المباعة			الإيراد الصافي دينار
	حجم المشتريات دولار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دينار	حجم المبيعات دولار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دينار	
حوالات من 2020	238,000,000	1,460	347,480,000,000	238,000,000	1,462	347,956,000,000	476,000,000
الحوالات الخارجية	940,000,000	1,460	1,372,400,000,000	940,000,000	1,461	1,373,340,000,000	940,000,000
الاعتمادات المستندية	84,150,000	1,460	122,859,000,000	84,150,000	1,461	122,943,150,000	84,150,000
حصة المصرف	9,450,000	1,460	13,797,000,000	9,450,000	1,462	13,815,900,000	18,900,000
حوالات تحقق إيرادها في سنة 2022	(6,000,000)	1,460	(8,760,000,000)	(6,000,000)	1,461	(8,766,000,000)	(6,000,000)
مجموع إيراد النافذة خلال سنة 2021	1,265,600,000		1,847,776,000,000	1,265,600,000		1,849,289,050,000	1,513,050,000
تضاف عمولة حوالات خارج النافذة							29,346,000
المجموع الكلي	1,265,600,000		1,847,776,000,000	1,265,600,000		1,849,289,050,000	1,542,396,000

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح (24) تكاليف الموظفين

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
602,960,000	795,471,500	رواتب وأجور
24,450,000	31,810,000	مكافآت
185,291,500	259,290,750	مخصصات مهنية
6,916,750	17,740,000	بدل اجازات متراكم
57,501,800	59,919,900	المساهمة في الضمان الاجتماعي
877,120,050	1,164,232,150	المجموع

ايضاح (25) مصاريف إدارية وعمومية

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
13,548,250	39,897,000	اجور تدريب ودراسة
8,400,000	-	ابحاث واستشارات
506,605,464	1,154,483,002	اشتركاك وانتماءات
769,000	2,401,250	ضيافة
63,500,000	61,250,684	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
37,800,000	35,450,000	اجور تدقيق اخرى
300,000	8,095,000	دعاية واعلان
-	1,480,000	مؤتمرات وندوات
10,637,500	28,708,780	وقود وزيت
3,732,375	27,152,349	لوازم ومهمات
15,355,750	25,220,820	مصاريف صيانة
6,476,250	49,097,000	ماء وكهرباء
12,209,314	28,053,501	قرطاسية
11,384,750	43,475,260	مصاريف اتصالات
12,962,000	-	سفر وايقاد لاغراض التدريب
-	5,345,000	سفر وايقاد لاغراض النشاط
-	4,331,000	مصاريف معارض
32,876,712	67,123,288	استئجار مباني
25,000	-	مصاريف نقل
-	12,344,000	أقساط التأمين
-	3,322,000	خدمات قانونية
74,563,500	46,451,600	مصاريف خدمية اخرى
811,145,865	1,643,681,534	المجموع

إيضاح (27) الاندثارات والاطفاءات

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	اندثار الآت ومعدات
43,751,400	43,750,000	اندثار عدد وقوالب
6,000,000	21,000,417	اندثار وسائل نقل وانتقال
68,678,176	83,225,336	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
118,429,576	147,975,753	المجموع

إيضاح (27) المصاريف التحويلية والآخرى

2020	2021	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
77,000,000	222,000,000	تبرعات للغير
133,907,250	226,274,999	تعويضات وغرامات
72,595,500	321,361,500	ضرائب ورسوم
126,000	576,000	اعانات المنتسبين
8,625,000	-	خسائر رأسمالية
292,253,750	770,212,499	المجموع

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 للاكتتاب 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 ولا يجوز 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 الزامي عن 100% من راس مال المصرف كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الزامي أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 أولاً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

إيضاح (30) الاحتياطات الأخرى :

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

إيضاح (31) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
50,000,000	50,000,000
(7,500,000)	(7,500,000)
42,500,000	42,500,000
-	28,981,000,000
-	-
-	28,981,000,000
42,500,000	29,023,500,000

البيان

التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار
صافي التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة
تنزل: تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة
صافي التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة
مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي

إيضاح (32) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
83,993,466,671	77,402,165,728
42,252,119	9,836,322,652
(476,087,920)	(873,207,760)
83,559,630,870	86,365,280,620

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تطرح: الودائع الإلزامية (احتياطي القانوني لدى البنك المركزي)
المجموع

إيضاح (33) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
فيما يلي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

31 كانون الأول 2021	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات					
-	-	-	77,402,165,728	77,402,165,728	77,402,165,728
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي					
-	-	-	9,836,322,652	9,836,322,652	9,836,322,652
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى					
-	-	-	892,490,536	892,490,536	892,490,536
-	-	-	15,873,332	15,873,332	15,873,332
-	-	-	88,146,852,248	88,146,852,248	88,146,852,248
تمويلات إسلامية					
-	-	-	88,146,852,248	88,146,852,248	88,146,852,248
موجودات أخرى					
-	-	-	88,146,852,248	88,146,852,248	88,146,852,248
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
-	-	-	8,278,310,351	8,278,310,351	8,278,310,351
ودائع العملاء					
-	-	-	7,500,000	7,500,000	7,500,000
تامينات نقدية					
-	-	-	929,920,136	929,920,136	929,920,136
مخصص ضريبة دخل					
-	-	-	1,053,825,000	1,053,825,000	1,053,825,000
قرض البنك المركزي العراقي					
-	-	-	506,118,989	506,118,989	506,118,989
-	-	-	10,775,674,476	10,775,674,476	10,775,674,476
مطلوبات أخرى					
-	-	-	10,775,674,476	10,775,674,476	10,775,674,476
مجموع المطلوبات					

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الاتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

إيضاح (34) القيمة العادلة للأدوات المالية

31 كانون الأول 2020	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات					
نقد وأرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي	-	-	83,993,466,671	83,993,466,671	83,993,466,671
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	42,252,119	42,252,119	42,252,119
تمويلات إسلامية	-	-	173,070,416,415	173,070,416,415	173,070,416,415
موجودات أخرى	-	-	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 دخل	-	-	1,044,859,873	1,044,859,873	1,044,859,873
قرض البنك المركزي العراقي	-	-	808,986,301	808,986,301	808,986,301
مطلوبات أخرى	-	-	445,331,258	445,331,258	445,331,258
مجموع المطلوبات	-	-	5,627,984,714	5,627,984,714	5,627,984,714

إيضاح (35) إدارة المخاطر

1. مقدمة

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

2. هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال 2015، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

3. لجنة الاستراتيجية

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

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

4. لجنة التدقيق

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

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

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

إيضاح (36) إدارة المخاطر

1. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

2020	2021
دينار عراقي	دينار عراقي
83,993,466,671	77,402,165,728
42,252,119	9,836,322,652
77,335,936	15,873,332
84,113,054,726	87,254,361,712

بنود داخل بيان المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
موجودات أخرى

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل بيان المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في بيان المركز المالي.

مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

3. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

3.أ: تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

2021	أفراد دينار عراقي	الشركات الكبرى دينار عراقي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى دينار عراقي	إجمالي دينار عراقي
متدنية المخاطر				
مقبولة المخاطر				
منها مستحقة:				
لغاية 30 يوم	838,611,120	-	-	838,611,120
من 31 لغاية 90 يوم	24,028,241	-	-	24,028,241
تحت المراقبة	-	-	-	-
غير عاملة:				
دون المستوى	49,115,639	-	-	49,115,639
مشكوك فيها	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-
المجموع	911,755,000	-	-	911,755,000
ينزل: العوائد معلقة	-	-	-	-
ينزل: مخصص التدني	(19,284,482)	-	-	(19,284,482)
للتحويلات الإسلامية	(19,284,482)	-	-	(19,284,482)
المجموع	892,470,518	-	-	892,470,518
الصافي				

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إجمالي	مصارف ومؤسسات مصرفية أخرى	الشركات الكبرى	أفراد	2020
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
257,106,135,205	84,035,718,790	104,911,642,115	68,158,774,300	متدنية المخاطر
-	-	-	-	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	لغاية 30 يوم
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	هالكة
257,106,135,205	84,035,718,790	104,911,642,115	68,158,774,300	المجموع
-	-	-	-	ينزل: فوائد معلقة
(8,739,850,483)	-	(4,369,925,242)	(4,369,925,241)	ينزل: مخصص تدني
248,366,284,722	84,035,718,790	100,541,716,876	63,788,849,059	للتحويلات الاسلامية
248,366,284,722	84,035,718,790	100,541,716,876	63,788,849,059	المجموع
				الصافي

إيضاح (37 - أ) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	أوروبا	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
77,402,165,728	-	-	77,402,165,728	البند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,836,322,652	-	9,804,935,872	31,386,780	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
892,490,536	-	-	892,490,536	تمويلات إسلامية
15,873,332	-	-	15,873,332	موجودات أخرى
88,146,852,248	-	9,804,935,872	78,341,916,376	الإجمالي لسنة 2021
257,183,471,141	-	4,845,459	257,178,625,682	الإجمالي لسنة 2020

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (37 - ب) مخاطر السوق

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

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

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

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

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

إيضاح (37 - ج) المخاطر التشغيلية

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

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل 2. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المصرف والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المصرف ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

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

إيضاح (37 - د) مراجعة مخاطر الامتثال

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

إيضاح (38 - أ) التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	صناعي	زراعي	خدمي	إجمالي
البند	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	77,402,165,728	-	-	-	-	77,402,165,728
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	9,836,322,652	-	-	-	-	9,836,322,652
تمويلات إسلامية	-	475,892,710	25,335,230	-	391,262,596	892,490,536
موجودات أخرى	15,873,332	-	-	-	-	15,873,332
الاجمالي لسنة 2021	87,254,361,712	475,892,710	25,335,230	-	391,262,596	88,146,852,248
الاجمالي لسنة 2020	84,113,054,726	61,472,426,238	62,743,595,369	8,300,000,000	40,554,394,480	257,183,470,813

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (38 - ب) التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2021

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	968,977	-	-	968,977
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	6,734,403	-	-	6,734,403
تمويلات إسلامية	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	7,703,380	-	-	7,703,380
المطلوبات				
ودائع العملاء	2,102,890	-	-	2,102,890
إجمالي المطلوبات	2,102,890	-	-	2,102,890
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي	5,600,490	-	-	5,600,490
التزامات محتملة خارج بيان المركز المالي	19,850,000	-	-	19,850,000

*تم احتساب سعر الصرف البالغ (1460) دينار لكل دولار .

إيضاح (39) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2021
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات:			
77,402,165,728	873,207,760	76,528,957,968	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,836,322,652	-	9,836,322,652	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
892,490,536	892,490,536	-	تمويلات إسلامية
411,761,151	411,761,151	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	موجودات غير ملموسة
15,873,332	15,873,332	-	موجودات أخرى
88,558,613,399	2,193,332,779	86,365,280,620	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
8,278,310,351	33,907,745	8,244,402,606	ودائع العملاء
7,500,000	-	7,500,000	التأمينات النقدية
1,044,859,873	-	1,044,859,873	مخصص ضريبة دخل
1,053,825,000	1,053,825,000	-	قرض البنك المركزي العراقي
445,331,258	-	445,331,258	مطلوبات أخرى
10,829,826,482	1,087,732,745	9,742,093,737	مجموع المطلوبات
77,726,786,917	1,105,600,034	76,623,186,883	الصافي

إيضاح (40) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

إيضاح (40) القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف الانصاري الاسلامي للتمويل والاستثمار كما في 31 كانون الأول 2021 وفي تقدير إدارة المصرف ومستشاره القانوني فإنه لن يترتب على المصرف أية التزامات لقاء هذه القضايا.