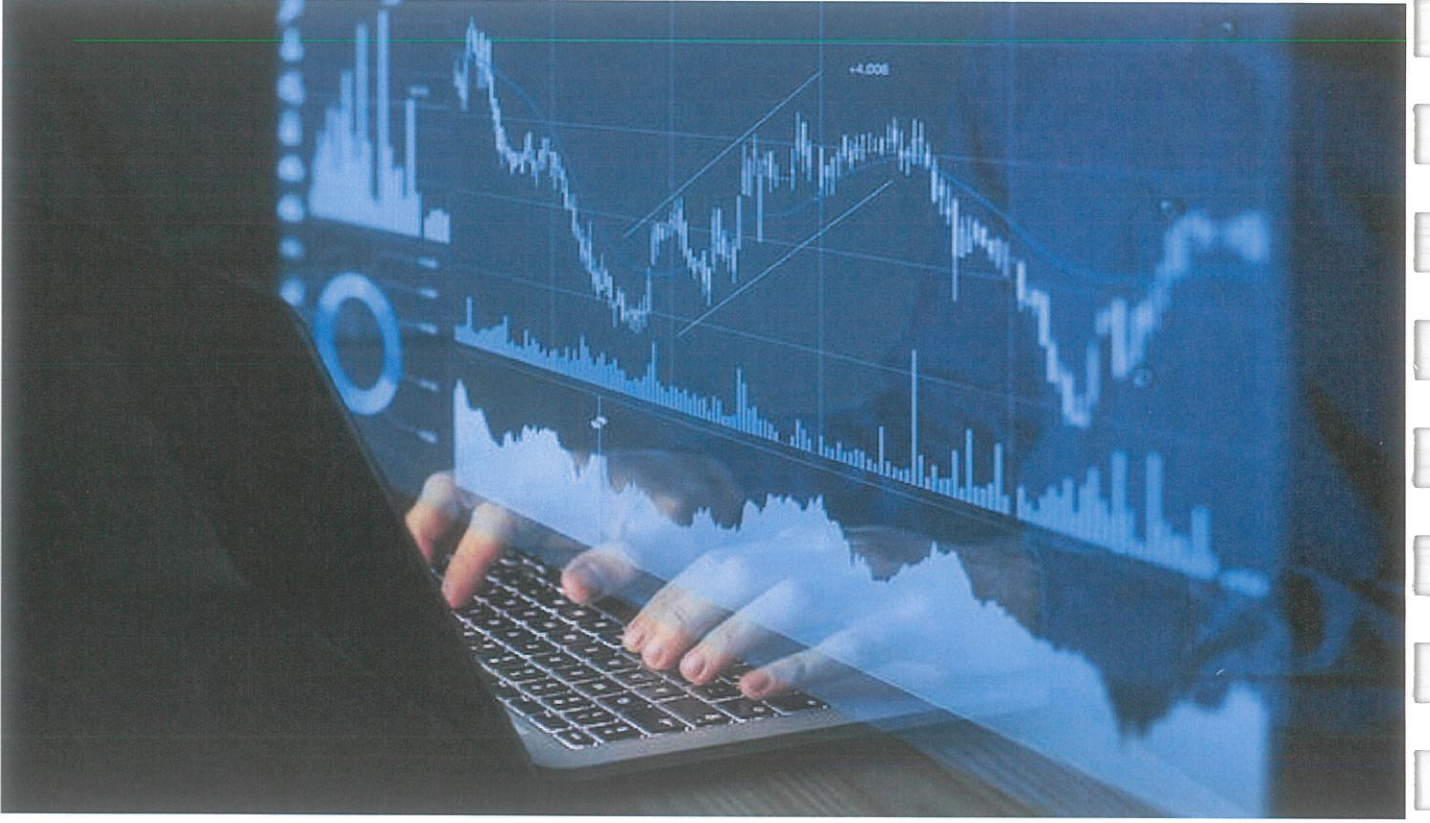


مصرف اور الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

البيانات المالية للسنة المالية

المنتهية في 31 / كانون الأول / 2021



خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عن شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه – تضامنية

Email : khalelaccounting@yahoo.com

Mob : 07703281753-07805831503

Baghdad- Karrada – Al - Wehda District-street 52

Mob : 07705000235 – 07805000235

مصرف اور الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش. م. خ.)

بغداد – الكرادة – حي الوحدة – شارع 52

البريد الإلكتروني : info@urbank.iq

مصرف اور الإسلامي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)
للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2021

((المحتويات)) **((رقم الصفحة))**

- كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة1
- تقرير مجلس الإدارة16-2
- تقرير مراقب الامتثال 17
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات 18
- تقرير الهيئة الشرعية 19
- تقرير مراقب الحسابات 34-20
- الميزانية العامة 35
- كشف الارباح والخسائر36
- كشف حقوق الملكية 37
- كشف التدفق النقدي 38
- الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية-39

((بسم الله الرحمن الرحيم))

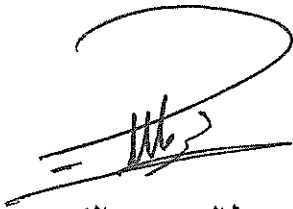
((كلمة رئيس مجلس الإدارة))

اتقدم بأسمى وبأسمى كافة اعضاء مجلس ادارة مصرف اور الاسلامي للاستثمار والتمويل بالترحيب بكافة السيدات والسادة المساهمين ، ان مصرفنا ممثلاً بمجلس ادارته الموقر قد وضع منذ تشكيله اهدافاً يسعى الى تحقيقها للارتقاء بالعمل المصرفي وفقاً لمتطلبات وحاجة السوق وحسب ضوابط وتعليمات الجهات القطاعية ووفقاً للمعايير الدولية المعمول بها بأستحداث كافة الانظمة التقنية والمعلوماتية وفق نظام مصرفي الكتروني متطور وجلب كوادر وكفاءات متميزه واستحداث انظمة الدفع الالكتروني اسوه بالمصارف المتطورة والتي تعمل ضمن تلك الانظمة،

حيث واجه مصرفنا عدة تحديات في المرحلة السابقة كوننا من المصارف التي تتسارع في الانطلاق من خلال تقديم المنتجات المصرفية لإيصالها الى زبائننا لإستقطاب اكبر قاعدة من العملاء من خلال تنويع المنتجات وملائمتها مع كافة متطلبات السوق العراقي وتعزيز خطوط التعامل مع المصارف العربية والعالمية من خلال زرع الثقة التي هي اساس التعامل المالي والمصرفي،

ان مصرفنا عازماً على الاستمرار لتحقيق كافة اهدافنا وغاياته المرسومة من قبل مجلس ادارته من خلال تعزيز راس المال وتفعيل الكتل النقدية لتعظيم الايرادات وتحقيق الارباح والنجاح والتواصل مع كافة الجهات الحكومية من خلال مد خطوط الخدمات لها وحسب استراتيجيات عمل متطورة،

ومن الله التوفيق.



محمد طالب عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة

مصرف اور الاسلامي للاستثمار (ش.م.خ)

((تقرير مجلس الإدارة))

نقدم لحضراتكم تقرير مجلس الادارة لمصرف اور الاسلامي للاستثمار بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 ، متضمناً البيانات والمعلومات عن المركز المالي وأداء المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية ، والذي اعد وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين ، والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي .

أولاً :- نبذة تعريفية عن المصرف :

- أ- إبتداءً تم تأسيس شركة عبر القارات للتحويل المالي (مساهمة خاصة) برأسمال قدره (500) مليون دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش /1/71782 في 2009/7/29.
- ب- باشرت الشركة عملها بتاريخ 2010/5/19 بعد ان تم منحها اجازة ممارسة العمل بالتحويل المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقمة 2659/3/9 والمؤرخة في 2010/5/19 .
- ت- تم اعادة العمل بنشاط التحويل المالي بموجب كتاب البنك المركزي /المديرية العامة لمراقب الصيرفة والائتمان المرقمة 249/3/9 والمؤرخ في 2014/09/07 .
- ث- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات /المساهمة المرقم 12557 في 2015/5/5، تم زيادة رأس المال الى (15) مليار دينار.
- ج- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات /المساهمة المرقم 23820 في 2015/11/4 ، تم زيادة رأس المال مرة اخرى ليصبح (55) مليار دينار .
- ح- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات /المساهمة المرقم 14046 في 2016/8/8 ، اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لزيادة رأس مال الشركة ليصبح (56,350,110,000) دينار.
- خ- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة الصيرفة والائتمان / قسم الصيرفة الاسلامية المرقم 16176/8/9 والمؤرخ في 2016/11/14 حصلت الموافقة على دمج شركة ضفاف دجلة والفرات للتحويل المالي (مساهمة خاصة) بشركة عبر القارات للتحويل المالي (مساهمة خاصة) .

د- بتاريخ 2016/11/28 صادقت دائرة تسجيل الشركات على دمج الشركتين ، لتبقى التسمية باسم (شركة عبر القارات للتحويل المالي – مساهمة خاصة) .

ذ- تم نشر عقد التأسيس المعدل بعد الدمج من قبل دائرة تسجيل الشركات بالعدد (2246) في 2017/1/15 ، وبذلك يعتبر الدمج نافذ من تاريخ النشر وحسب كتاب دائرة تسجيل

الشركات المرقم ش/2371/هـ والمؤرخ في 2018/4/3.

ر- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / المساهمة المرقم ش/2371/هـ في 2018/1/21 اتمتت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتحويل شركة عبر القارات للتحويل المالي (مساهمة خاصة) ، الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف اور الاسلامي للاستثمار – مساهمة خاصة) وزيادة رأس المال الى (101,350,110,000) .

ز- تم منح المصرف اجازة ممارسة العمل المصرفي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم مراقبة المصارف الاسلامية المرقم 28404/3/9 والمؤرخ في 2018/12/9 .

س- بموجب قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (121) لسنة 2020 المتخذ بجلسته المرقمة (596) المنعقدة بتاريخ 2020/8/12 والمبلغ بكتاب قسم مراقبة الصيرفة المرقم (212/3/9) في 2022/8/17 تقرر سحب اجازة المصرف ووضعه تحت الوصاية.

ش- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (2004/3/9) في 2021/1/31 تقرر الموافقة على إعادة اجازة المصرف ، وبناء على ما جاء بالفقرة أولا من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2021/2/18 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم (93/3/9) في 2021/3/22 تقرر الموافقة على رفع الوصاية وإعادة كافة النشاطات المصرفية للمصرف .

ص- بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف اور الاسلامي في 2021/02/18 حسب الامر الاداري 2196 في 2020/12/24 واستنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي المرقم 2021/12 بجلسته 1603 وبحضور السادة ممثلو مسجل الشركات الفقرة رابعاً قررت الهيئة العامة المصادقة على زيادة رأس المال بمقدار 50 مليار دينار ليصبح رأس مال المصرف 151,350,110 الف دينار .

ثانياً : رؤيتنا

ان يكون مصرفاً اسلامياً رائداً ، ونموذجاً للتميز من خلال اصالتنا وتطورنا ومثابرتنا في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

ثالثاً : الرسالة

- نسعى جاهدين لتحقيق التميز في كل ما نقوم به .
- نسعى لان نكون شريكاً في تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المالية عالية المستوى.
- نسعى لبناء مؤسسة مالية قوية من شأنها ان توفر عوائد تنافسية مع التركيز على الادارة الحكيمة للمخاطر.
- نسعى لان نكون الواجهة المفضلة للباحثين عن فرص العمل من خلال تمكين موظفينا من تحقيق النجاح بجدارة ليكون هذا النجاح انعكاساً لحرفيتهم العالية ومهارتهم القيادية وجهودهم الجماعية وروح المبادرة لديهم .
- نهدف لان يكون مصرفنا راداً بين اقراننا من خلال تطبيق افضل الممارسات العالمية بما يتماشى مع خصوصية السوق المحلي.

رابعاً : أهداف المصرف

- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.

- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير لمحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقادة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات تكنولوجيا مصرفية المتقدمة ومواكبة التطويرات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفعال .

مجلس الإدارة

تمهيد:

لقد أعد هذا التقرير تنفيذًا للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2018، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تفرره السنوي، بإعداد تقرير خاص الحوكمة.

اعضاء مجلس ادارة مصرف اور الإسلامي للاستثمار

اولاً- اعضاء مجلس الادارة الأصليين :

التسلسل	الاسم	المصب	المؤهلات	مقدار المساهمة في راس المال
1.	محمد طالب عبد الكريم	رئيس المجلس	ماجستير ادارة مالية	10,001,000,000
2.	كرم هاشم داوود	نائب رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة كيمياوي	500,000
3.	حيدر طالب علي	عضو	بكالوريوس هندسة مدني	14,000,875,550
4.	مناف طالب عبد الكريم	عضو	ماجستير فلسفة مالية	12,491,237,625
5.	علياء عامر مجيد	عضو	بكالوريوس علوم رياضيات	10,000,000
6.	علي متعب لافي	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	500,000
7.	علي عدنان عبدالله	عضو	بكالوريوس هندسة اتصالات	100,000

ثانياً- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط :

التسلسل	الاسم	المصب	المؤهلات	مقدار المساهمة في راس المال
1.	احمد طالب عبد الكريم	عضو	دكتورة هندسة كيميائي	1,000,000,000
2.	عزيز عبيد جبر	عضو	بكالوريوس قانون	7,500,000
3.	ريم نصير زكي	عضو	بكالوريوس هندسة اتصالات	7,000,500,000
4.	عطاء عبد الرضا	عضو	بكالوريوس هندسة اتصالات	14,554,000,000
5.	يوسف ابراهيم	عضو	بكالوريوس تربية	100,000
6.	سميعة حمدي ياسين	عضو	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال	500,000
7.	مصطفى غالب علي	عضو	ماجستير علوم في الإدارة الصناعية	500,000

- عقد مجلس الادارة اجتماعات عدد (14) خلال عام 2021.
- لم يقدم للسادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة اي قروض او سلف كما لم يمنحوا اي مكافأة من المصرف كما ليس لهم اي نفع او مصلحة ولذويهم الى حد الدرجة الرابعة .

ثالثا : توزيع الاسهم كما في 2021/12/31 :

ت	الشريحة	عدد المساهمين	عدد الاسهم مليون سهم	الاهمية النسبية
-1	من 1 الى 1,000,000	32	7.012	%0.005
-2	من 1,000,001 الى 10,000,000	9	45.69	%0.030
-3	من 10,000,001 الى 1,000,000,00	9	1750	%1.156
-4	اكثر من 1,000,000,000	20	149547.408	%98.809
	المجموع	70	151350.11	%100.000

رابعاً : المساهمون الذين يملكون 5% من رأس مال المصرف فأكثر :

الاسم	عدد الاسهم (الف سهم)
حيدر طالب علي عبد	14,875,001
عطاء عبدالرضا عبداللطيف	14,554,000
حسن عامر كاظم	13,920,992
مناف طالب عبدالكريم	12,491,238
محمد طالب عبدالكريم	10,001,000
مهدي فؤاد قدوري	10,000,500
محمد عبدالكريم علي	9,490,985
دعاء عبدالامير باقر	9,288,800
سهير سامي عباس عبدالله	8,000,000

خامساً : خطة المصرف للعام 2022 :

- أ- الاستمرار بتطوير وتحسين وتنويع ايرادات المصرف .
- ب- الاستمرار بتعزيز البنى التحتية للمصرف واكمال تحديث النظام المصرفي .
- ت- تعزيز التعاون مع المصارف المحلية والمصارف الخارجية .
- ث- تمويل المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية والتي تعود بالنفع وتحريك العجلة الاقتصادية في قطرنا .
- ج- التوسع في تدريب كادر المصرف والاهتمام بتطوير ادارات الفروع لكي يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وانظمة مالية وادارية متطورة وفعالة قادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة .
- ح- الاستمرار بترويج بطاقات الائتمان .
- خ- استند المصرف على دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من البنك المركزي العراقي لذا فإن المصرف يسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والاداء الامثل ، لان حماية حقوق وتوفير القيمة الإضافية لمالكيهم في المصرف ستبقى من اولويات مصرف المال الاسلامي للاستثمار (ش.م.خ) وذلك عن

طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية ، لذلك فإن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق افضل عائد لحقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والزبائن والموظفون والمجتمع بشكل عام .

د- بدء العمل على تنفيذ وتأسيس فروع اضافية عدد اثنان في مناطق متعددة ضمن نطاق العاصمة بغداد وذلك بعد استحصال موافقة البنك المركزي لضمان امتداد وتوفير الخدمات المصرفية .

ذ- التعاقد مع شركة العرب لغرض اصدار بطاقات الدفع الالكتروني فيزا كارد وماستر كارد بهدف اتمة عمليات الدفع الالكتروني وخدمة للمصالح العام .

سادساً : بيانات تفصيلية وتحليلية :

1. الموجودات :

بلغ اجمالي الموجودات داخل الميزانية (المركز المالي) في نهاية سنة 2021 (244,255,171) الف دينار وفيما يلي تركيبة بنود الموجودات :

ت	الموجودات	الف دينار
1	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	128,195,717
2	ارصده لدى المصارف المحلية	24,038,908
3	الاستثمارات	15,000,00
4	تمويلات اسلامية (صافي)	20,317,971
5	موجودات أخرى	23,197,469
6	موجودات ثابتة (صافي)	10,608,617
7	موجودات غير ملموسة	6,316,364
8	مشاريع تحت التنفيذ	16,580,125
	المجموع	244,255,171

2. ارصدة الاحتياطات واستخداماتها :

بلغ مجموع ارصدة احتياطات المصرف كما في 2021/12/31 مبلغ (4,743,481) الف دينار وكما موضح في الجدول ادناه :-

البيان	2021/12/31 الف دينار	2020/12/31 الف دينار
احتياطي اجباري	18,637	18,365
احتياطي توسعات	13,809	13,809
ارباح مدورة	322,887	317,722
العجز المتراكم	(5,098,814)	(5,098,814)
المجموع	(4,743,481)	(4,748,918)

3. حقوق المساهمين :

يبلغ مجموع حقوق المساهمين **146,606,629** الف دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع **151,350,110** الف دينار وصافي العجز المتراكم البالغ **(4,743,481)** الف دينار .

سابعاً : النشاط الاداري

1. فيما يلي اسماء وعناوين وظائف خمسة منتسبين من المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال عام 2021.

الاسم	العنوان الوظيفي
علياء عامر مجيد	المدير المفوض
معين عبدالعزيز عبدالرزاق	معاون المدير المفوض
نور الدين محمد صادق	معاون مدير قسم الادارة المالية والحسابات
شذى صبيح علي	مدير قسم الامتثال
اساور حكمت	مدير القسم الدولي

2. فيما يلي اسماء و عناوين وظائف الادارة العليا للمصرف كما في نهاية السنة 2021

العنوان الوظيفي	الاسم
المدير المفوض	علياء عامر مجيد
معاون المدير المفوض	معين عبدالعزيز عبدالرزاق
م.مدير قسم الادارة المالية والحسابات	نور الدين محمد صادق
مدير قسم الامتثال	شذى صبيح علي
مدير القسم الدولي	اساور حكمت
مدير قسم المدفوعات	نوال صباح حاطر
مدير قسم ادارة المخاطر	امل جميل حميد
مدير قسم غسل الاموال	حيدر صباح محمد

هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى، وتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف وراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- أ. تحديد استراتيجية المصرف.
- ب. إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- ت. اعمال وانشطة المصرف.
- ث. التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- ج. امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ح. ممارسات الإفصاح والشفافية.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تشكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف.

ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس والصلاحيات المفوضة لهم والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة :

- عقد اجتماعات دورية وتقديم التقارير والتوصيات عن نتائج أعمالها إلى المجلس.
- يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من داخل وخارج المصرف.
- مراجعة السياسات والإجراءات والاستراتيجية الخاصة بالأقسام المرتبطة بهذه اللجان وبيان ملاحظاتهم عليها وتضمن اللجنة وجود المعالجات المناسبة لها.
- قياس مدى تحقيق المصرف لأهدافه وفق الخطة الاستراتيجية والسنوية المعتمدة ومراجعة الخطط المقدمة من الأقسام التابعة للجان ومدى تنفيذها.
- الاطلاع على ملحق رقم (أ) من دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف الذي يوضح تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والمهام والصلاحيات المناطة اليهم.

وتنفيذاً لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة .

اللجنة التشكيلية للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

اللجنة	التشكيلية
لجنة الحوكمة	محمد طالب عبد الكريم (رئيس اللجنة) حيدر طالب علي (عضو) مناف طالب عبد الكريم (عضو)
لجنة ادارة المخاطر	علي متعب لافي (رئيس اللجنة) كرم هاشم داوود (عضو) عزيز عبيد جبر (عضو)
لجنة الترشيح والمكافآت	كرم هاشم داوود (رئيس اللجنة) عطاء عبد الرضا عبد اللطيف (عضو) ريم نصير زكي (عضو)
لجنة التدقيق	علي عدنان عبدالله (رئيس اللجنة) عزيز عبيد جبر (عضو) علي متعب لافي (عضو)

الهيئة الشرعية للمصرف :

حصلت موافقة البنك المركزي العراقي /قسم مراقبة المصارف الاسلامية بالفقرة (5) من كتابة المرقم 22456/3/9 في 2021/11/7 على تجديد تعيين السادة التالية اسماؤهم اعضاءاً للهيئة الشرعية للمصرف .

1- د.عباس محمد رشيد

2- عامر فاضل حسين

3- نوال طارق ابراهيم

4- غفران حاتم علوان

5- هند عدنان جواد

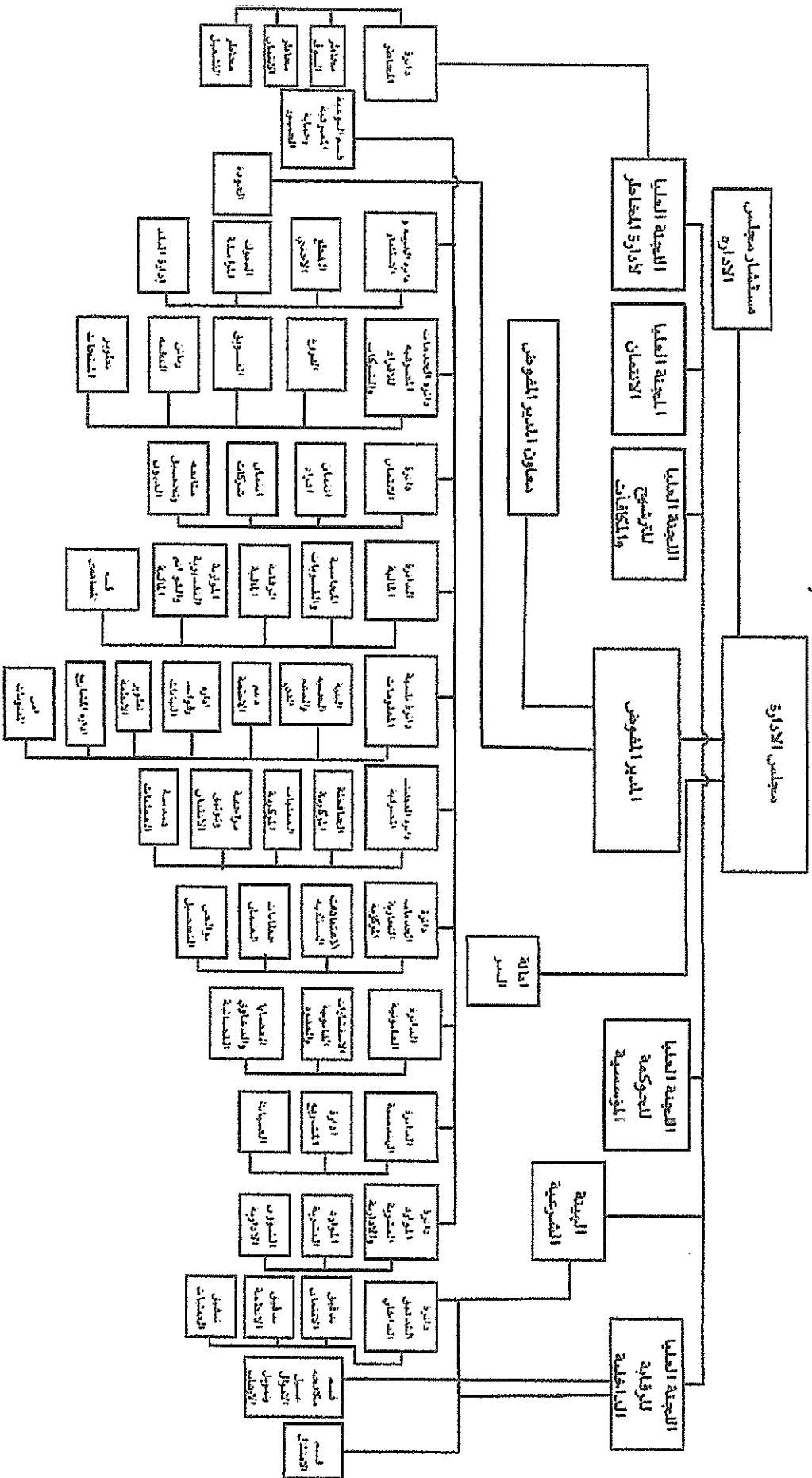
ثامناً: حجم الاستيرادات والصادرات خلال عام 2021

لم يتم استيراد او تصدير اي سلعة او خدمة لصالح المصرف خلال عام 2021.

تاسعا : الهيكل التنظيمي للمصرف

بناءً على دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي تمت المصادقة على الهيكل التنظيمي المحدث للمصرف لعام 2021 والذي يحدد الصلاحيات والمسؤوليات لكافة المستويات بحيث يضمن توضيح حدود الصلاحيات والمسؤوليات لك لمستوى وفصل الوظائف حسب نموذج الهيكل التنظيمي للمصرف ادناه :

ملحق (7.1) الهيكل التنظيمي الاستراتيجي للمصرف



عاشراً : السياسة المحاسبية المطبقة من قبل المصرف

يعتمد المصرف على المبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ووفق اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في مسك الحسابات وتبويب واعداد البيانات المالية ووفقاً لاحكام قانون الشركات النافذة رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي .

حادى عشر : الاحداث الجوهرية اللاحقة

طرأت على المصرف و موجوداته احداث جوهرية لها تاثير على الوضع المالي للمصرف ، حيث تم تسديد الالتزامات المترتبة بذمة مدينون النشاط غير الجاري والبالغ 4,619,602 الف دينار خلال الفترة اللاحقة لتاريخ الميزانية العامة .

1- تغيير اسم المصرف من مصرف اور الاسلامي للاستثمار الى مصرف المال الاسلامي للاستثمار بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف اور الاسلامي في 2021/12/22 الفقرة اولاً وموافقة البنك المركزي العراقي قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية العدد 7103/3/9 في 2022/03/21 .

2- زيادة رأس مال المصرف من 151 مليار دينار الى 200 مليار دينار بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة لمصرف اور الاسلامي في 2021/12/22 الفقرة ثانياً وعقد التأسيس الصادر عن مسجل الشركات المادة رابعاً.

3- تسديد ما يعادل 12,653,491 الف دينار قيمة الفرق الحاصل في النقد الذي يعود الى النقص الحاصل في الخزينة في الفتره السابقه كما في 2019-12-31 .

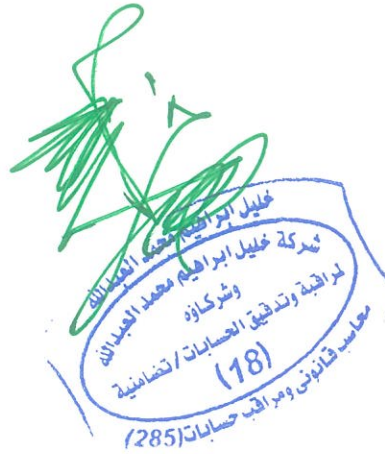
4- في مطلع عام 2020 تم التأكيد على وجود فايروس (كوفيد 9) بالعراق ، مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية ، تعتبر ادارة المصرف ان هذا الحدث لا يمكن تحديد اثره في البيانات المالية موضوعة التقرير ، ومن المحتمل تقديره اثره الكمي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف .



محمد طالب عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة



علياء عامر مجيد
م/المدير المفوض



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (94) لسنة (2004) وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021 :

1. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ودراسة الملاحظات والتوصيات ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة من قبل المصرف بشأنها .

2. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للادارة التنفيذية .

3. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال النصف شهرية قبل ارسالها الى البنك المركزي التي جاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) .


4. تم الاطلاع على ميزانية المصرف للفترة المالية اعلاه .

5. لوحظ وجود حاجة ملحه باشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي ورابطة المصارف العراقية واقامة دورات داخلية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات

6. نؤيد تعيين وجذب الكفاءات واصحاب الخبرات لتولي المناصب الرقابية والتنفيذية في المصرف لرفع كفاءة الاداء.

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

ومن الله التوفيق


شذى صبيح علي عبد الرسول
مراقب الامتثال



((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة / مساهمي مصرف اور الإسلامي للاستثمار المحترمين ..
تحية طيبة ..

استناداً للمادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات باشرت اللجته بأعمالها وقامت بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات الماليه للمصرف للسنة المنتهية في 2021/12/31 وتقرير مجلس الادارة السنوي وتبين انه معد وفقاً لمتطلبات واحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلاميه رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي وتبين للجنة ما يلي :-

1- ان البيانات المالية وتقرير مجلس الادارة وما تضمنه من بيانات وايضاحات ومعلومات مالية ومحاسبية هو مطابق لواقع عمل المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.

2- تمت مراجعة الأنشطة المتعددة والمتنوعة للمصرف ونؤيد امتثال المصرف للقوانين والأنظمة المتعلقة بغسل الاموال وحسب قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة اللوائح التنظيمية بذلك.

3- 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 56 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ومعايير المحاسبة الدولية والانظمة والتعليمات النافذة .

4- تتم عملية ادارة المخاطر وفقاً لضوابط سليمة وموضوعية ومبنية على أسس تتوافق مع القوانين والتعليمات المرعية .

5- نؤيد امتثال المصرف لتطبيق اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

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


علي عدنان عبدالله
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



تقرير هيئة الرقابة الشرعية لمصرف اور الإسلامي للاستثمار

للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

((بسم الله الرحمن الرحيم))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على محمد وآله الطاهرين وأصحابه المنتجبين...

السادة / مساهمي شركة مصرف اور الإسلامي للاستثمار المحترمين ..

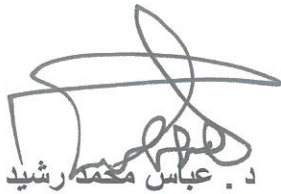
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقا لخطاب التكليف من الهيئة العامة القاضي بتكليف هيئة الرقابة الشرعية لمصرف اور الإسلامي للاستثمار، وإستنادا لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، نقدم لكم التقرير التالي :

لقد راقبت وراجعت هيئة الرقابة الشرعية في المصرف المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها المصرف (كالمراجعات والمشاركات وغيرها) خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31، وكذلك الاطلاع على الكيفية المناسبة التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة في المصرف على أساس إختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما حصلت الهيئة على جميع المعلومات اللازمة والتفسيرات الضرورية لإبداء الرأي في مدى تماشي أعمال المصرف مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تبين إلتزام المصرف بالفتاوى والقرارات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية وعدم مخالفته في معاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية، ونحيطكم علما بأن الهيئة غير مسؤولة عن اخراج الزكاة وإنما الأمر موكل إليكم .

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..


د. عباس محمد رشيد

رئيس الهيئة الرقابة الشرعية

٢٠٢٢/٩/٤



KHALEL-I-M.ALBDALAH
Certified Accountant and consultants
By Board of Monitoring and Auditing Profession
Class (A)
License No.285
Email: khalelaccounting@yahoo.com
Tel; 078-5831503-07703281753-
07507497014
P.O.Baghdad-Jadriya-2353



خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
استشارات ادارية ومالية وكفوية وضريبية
مجاز من مجلس مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات
في جمهورية العراق - صنف اول
رقم الاجازة 285
بغداد - الحارثية- حي الكندي/محلة 213
عمارة الجوراني

الرقم : 1557

التاريخ : 4 / 9 / 2022

السادة / مساهمي مصرف اور الإسلامي للاستثمار / المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف اور الإسلامي للاستثمار ، والتي تتضمن :
كشف المركز المالي كما في 31/ كانون الأول /2021 وكشف الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وكشف
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية
بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا :

ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من
جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الأول /2021 ، وادائه المالي وتدقيقاته النقدية
للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية
الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عملية التدقيق استناداً الى معايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية
الإسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين ، وان مسؤوليتنا بموجب
هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .
ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد
السلوك المهني ، وقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات الآتية :

1- المعايير الدولية :

- أ- تم اعداد وتنظيم البيانات المالية للمصرف للسنوات (2018-2021) وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .
- ب- اما بالنسبة لادوات التمويل الإسلامي فقد تم تقييم الضوابط الخاصة بذلك أسترشاداً بمعايير المحاسبة والتدقيق للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم (9/3/289) في 2018/8/1 .
- ت- اتخذ المصرف عدة إجراءات لتطبيق وتنفيذ المعيار الدولي (IFRS 9) وذلك بالتعاقد مع شركة متخصصة بتطبيق المعيار للمصرف ، ونوصي باتخاذ الإجراءات المناسبة لتطبيق المعيار والأسراع في إرسال الأثر الكمي للبنك المركزي ومراعاة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (30) بشأن الهبوط والخسائر الأتمانية والألتزامات المحتملة بالخسائر .
- ث- وقد تحققنا من صحة احتساب مخصص مخاطر الأنتمان وفقاً للائحة الإرشادية ، وان المصرف قد أجرى القيود المحاسبية الخاصة للسنة المنتهية كما في 2021/12/31 .
- ج- لم يتم المصرف بأعداد التقارير المالية المرحلية خلال سنة 2021 استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ومعيار التدقيق الدولي رقم (2410) وتعليمات البنك المركزي العراقي وفق المادة (23) الإفصاح والشفافية في الفقرة (4) منها بموجب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف – الا انه – في بداية السنة اللاحقة 2022 قام المصرف في تطبيق معيار رقم (34) ، بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي .

2- النقدية :

- أ- بلغ رصيد النقدية (128195) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، وهو يزيد بنسبة (37%) عن رصيد السنة السابقة ، وتشكل نسبة الموجودات النقدية الى قيمة المركز المالي (مجموع الموجودات) نسبة (52%) ، وتم فحص ومراجعة إجراءات الجرد الفعلي للنقد حسب الأمر الإداري ذي العدد (625) في 2021/12/29 وكانت نتائج الجرد مطابقة مع السجلات وميزان المراجعة وتم الجرد بأشرافنا .
- ب- بلغت النقدية في خزائن المصرف بحدود (19973) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تشكل نسبة (16%) من أجمالي النقد ويزيادة قدرها (18857) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة .
- ت- بلغت النقدية لدى البنك المركزي العراقي (108222) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بنسبة (17%) عن رصيد السنة السابقة .
- ث- بلغت نسبة النقد لدى البنك المركزي العراقي (84%) الى مجموع النقد كما في 2021/12/31 ، وبلغ رصيد الاحتياطي القانوني (393) مليون دينار .
- ج- لاحظنا وجود رصيد بمبلغ (9) الف دينار يمثل زيادة في الصندوق وبجانب المطلوبات ، مما يتطلب معالجته .

ح- يتضمن رصيد النقد لدى البنك المركزي المبالغ المبينة أدناه :

ت	المبلغ / مليون دينار	البيان
1	35000	يمثل زيادة رأس المال واكتتاب مصارف تحت التأسيس
2	1338	يمثل موقوفات حسابات المقاصة مع البنك المركزي العراقي (RTGS) .

خ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (248%) ، ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (187%) ، ونسبة السيولة القانونية (136%) وهي تزيد عن النسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي حددها (100% ، 100% ، 30%) على التوالي ، وان فائض هذه السيولة يوشر على عدم الاستخدام الأمثل للموارد المالية المتاحة للمصرف مما يتطلب البحث عن خطوط تشغيلية لتعظيم الموارد ، وتنفيذ خطة مستقبلية وتوظيف السيولة في الاستثمارات والتمويلات الإسلامية والمشاريع (الأمانة) التي تحقق موارد وافية ومقابل ضمانات صلبة.

3- المصارف المحلية:

أ- ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية (24) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بمقدار (19) مليار دينار عن رصيد السنة السابقة ، ولدى الأستفسار من إدارة المصرف والقسم المالي تبين أن أسباب تلك الزيادة يعود عن توسط مصرفي (آسيا والثقة) في أتمام عمليات بيع وشراء العملة الأجنبية مع البنك المركزي .

ب- بلغت نسبة النقد لدى المصارف المحلية الى مجموع مكونات المركز المالي (مجموع الموجودات) تشكل (9%) .

ت- علماً ان الرصيد أعلاه يتضمن ودیعة أستثمارية قدرها (5) مليار دينار لدى مصرف (آسيا العراق) وبعائد سنوي قدره (5%) ، عالية نوصي باعادة تبويبه على حساب الأستثمارات (الموجودات المالية) خلال السنة المالية 2022 .

4- التمويلات الإسلامية :

أ- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية بحدود (21272) مليون دينار كما في 2021/12/31 قبل تنزيل مخصص الأنتمان النقدي والبالغ (137) مليون دينار والتنزيلات الأخرى ، علماً أن رصيد التمويلات للسنة السابقة بلغ (صفراً) نتيجة تسديد مبلغ قدره (55) مليار دينار من قبل المساهمين الجدد مما أدى الى نقل الرصيد الى حسابات خارج الميزانية لوجود تعثر شديد في تسديد الأقساط وتم مفاتحة البنك المركزي بكتاب المصرف ذي العدد (2741) في 2021/11/18 . ويوشر ذلك توجه إيجابي في أداء المصرف بالنسبة للتمويلات ، وتوظيف الزيادة في رأس المال المصرف ، إضافة الى مصادر تمويل خارجية تتمثل بمبادرة البنك المركزي والودائع .

- ب- بلغت نسبة صافي التمويلات الى مجموع الودائع والتأمينات النقدية (33%) علماً ان الحد الأعلى المسموح به هو (75%) مما يستوجب التوسع في مجال منح التمويلات .
- ت- بلغت نسبة الأئتمان النقدي الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (14%) ، وان النسبة المعيارية هي (600%) ويعود سبب ذلك الى أن المصرف زاول نشاطه المصرفي في النصف الثاني من السنة المالية بعد رفع الوصاية عنه بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (2423/3/9) في 2021/3/22 .
- ث- بلغت نسبة (المضاربة) والاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة (18%) وهي تقل عن الحد الاعلى المسموح به البالغ (20%) ، وفق اعمام البنك المركزي العراقي ذي العدد (5228/2/9) في 2021/3/17 الذي اشار الى احتساب المضاربة والمشاركة ضمن حساب الاستثمارات .
- ج- نوصي بتنوع التمويلات الاسلامية وعدم اختصارها على التمويلات طويلة الامد بغية الحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (2019/6/9) في 2020/9/23 الفقرات (أ ، ب ، ت) منه .
- ح- لاحظنا ضمن مجموع التمويلات تثبيت مبلغ (10950) ألف دينار ويمثل مدينون خطابات الضمان المدفوعة ، وأظهر مبلغ (1875) ألف دينار تحت مسمى حساب أيراد مضاربة مستحق غير مقبوض ، ويظهر في جانبي الموجودات والمطلوبات ، ولدى الاستفسار من ادارة المصرف والاقسام المعنية تمت اجابتنا حسب محضر اجتماع رقم (4) في 2022/5/22 بانه تمت التوصية بتعديل اسم الحساب الى ايراد مضاربة غير مستحق وغير مقبوض مع انشاء حساب امانات ايرادات مضاربة غير مستحقة لكل عملية تمويل مضاربة ، ولكن فيما بعد تم العدول عن هذه التوصية حسب ماورد من مدير قسم الأئتمان ، وبصدد ذلك نوصي باتخاذ الإجراءات المالية المناسبة (في إعادة التبويب الصحيح) .
- خ- لاحظنا اهتمام المصرف من خلال قسم ادارة المخاطر بتحليل الملف الأئتماني للمقترضين وتحديد مستوى المخاطر ، ويتطلب ايلاء اهمية لأستمارة (KYC) لضمان دقة وصحة البيانات والمعلومات التي يقدمها الزبائن ومتابعة المشاريع التي منحت تمويلات اسلامية والتحليل المالي لها والقيام بالزيارات الميدانية دورياً.
- د- نوصي بمتابعة وتحصيل العوائد المؤجلة والمستحقة والتي تشكل (4%) من صافي التمويلات وقد بينت الإدارة أن ضعف العوائد المتحققة خلال السنة المالية لسبب انها منحت في نهاية السنة المالية .
- ذ- لاحظنا تركيز حدود التمويلات في النشاط التجاري الذي بلغت نسبته (22%) وعدم منح تمويلات للقطاعات او الأنشطة الاخرى ، مما يتطلب التنوع والتوازن وإعادة الهيكلة للمحفظة التمويلية بحيث تشمل كافة القطاعات الاقتصادية .
- ر- لاحظنا اختصار التمويلات فقط على المرابحات والمضاربات ، لذلك نوصي بضرورة تنوع التمويلات الإسلامية حسب معايير (AAOIFI) مثل السلم والسلم الموازي والاجارة والاستصناع والاستصناع الموازي وإصدار شهادة الإيداع الإسلامية (125) لتكون إدارة إسلامية فاعلة وإدارة للتمويل والاستثمار وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي .

5- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغت قيمة خطابات الضمان (48239) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (90%) ، وبلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي (399) مليون دينار .
- ب- ويشكل الائتمان التعهدي نسبة (32%) من رأس مال المصرف وهذا مؤشر يدل على وجود نمو في هذا الخط التشغيلي عند المقارنة مع السنة السابقة غير انه دون المستوى المطلوب ، علماً ان التعليمات تنص على ان يكون الحد الاعلى المسموح به للائتمان التعهدي (200%) من رأس المال ، نوصي بضرورة التوسع في هذا المجال على ان يتم اخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك .
- ت- بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة (18276) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تشكل نسبة (38%) من خطابات الضمان وان النسبة المسموح بها كحد ادنى تبلغ (15%) .
- ث- وجود خطابات ضمان انتهت فترة نفاذها قبل 2021/12/31 ولا زالت مثبتة في السجلات وبعد الاستفسار من القسم المختص تبين أن إجراءات المتابعة مستمرة لتصفيتها ، ونوصي في معالجة ذلك في تمديد الخطابات أو انتفاء الحاجة لها .
- ج- يتطلب تنوع خطابات الضمان من خلال الترويج للانواع الاخرى ، إذ لاحظنا تركيز منح خطابات الضمان لقاء (حسن تنفيذ) والتي تشكل نسبة (84%) من المحفظة وهي ذات مخاطر كونها تعتمد على جودة سير عمل الزبون والتزامه بالعمل وعلاقته مع الجهة المستفيدة .

6- الموجودات المالية :

- أ- بلغ رصيد حساب الاستثمارات (15) مليار دينار كما في 2021/12/31 ، وتمثل هذه الزيادة استثمارات طويلة الأمد في شركات مساندة تحت التأسيس (شركة خيرات الرافدين) .
- ب- وقد بلغت نسبة الأستثمار (10%) من رأس المال علماً أن النسبة المسموح بها هي (20%) .

7- الموجودات الثابتة :

- أ- بلغ رصيد حساب الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية (ممتلكات ومعدات) (10609) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، وهو يزيد بنسبة (77%) عن رصيد السنة السابقة وبلغت الإضافات خلال السنة (6728) مليون دينار ، وقد تم التحقق من صحة الإضافات بموجب الكشف رقم (9) المرفق مع البيانات المالية .
- ب- تشكل نسبة الموجودات الثابتة (4%) من أجمالي الموجودات (المركز المالي) .
- ت- نوصي بتسجيل وسائل النقل غير المسجلة بأسم المصرف واستكمال معاملات التسجيل ، إذ بلغت القيمة الدفترية لوسائل النقل (631) مليون دينار كما في 2021/12/31 .
- ث- نوصي بضرورة استكمال كافة الإجراءات القانونية لأستحصال السندات العقارية للمباني المستلمة الجديدة .

8- الموجودات غير الملموسة :

أ - بلغ رصيد هذا الحساب (6316) مليون دينار كمافي 2021/12/31 حسب مامبين أدناه ، وهو يقل بنسبة (18%) عن رصيد السنة السابقة نتيجة إعادة تبويب بعض الفقرات الى حساب الموجودات الثابتة .

ت	اسم النظام او البرنامج	المبلغ / مليون دينار
1	نظام Temenos	4322
2	نظام Banks	1994
	المجموع	6316

- ب- بالنسبة لنظام (Temenos) تم الاستغناء عنه بنظام (Banks) من قبل الإدارة الجديده ويعود سبب ذلك الى عدم وجود جدوى اقتصادية من تطبيقه في المصرف وهناك اقتراحات لبيع هذا النظام لمصرف اخر او اتخاذ الاجراء المناسب بشأنه .
- ت- تمثل الموجودات غير الملموسة مانسبته (3%) الى مجموع المركز المالي (اجمالي الموجودات) للمصرف البالغ (244255) مليون دينار .
- ث- قامت الادارة الجديدة للمصرف بأعادة تبويب الأنظمة المبينة أعلاه ضمن حساب الموجودات غير الملموسة بعد أن كانت مبوبة ضمن المشاريع تحت التنفيذ في السنة الماضية .
- ج- تم إعادة تبويب قيمة (Data Center) بمقدار (3417) مليون دينار من الموجودات غير الملموسة الى حساب الموجودات الثابتة باعتبارها غرفة تتضمن معدات ومستلزمات ، وقد تم التأييد - لنا - بأستلام المعدات والأنشاءات من قبل قسم تقنية المعلومات حسب مذكرتهم (بلا) في 2022/6/7 .
- ح- لاحظنا أن المصرف لايعتمد نظام ادارة خدمة تقنية المعلومات حسب معيار (ISO /20000 -1) (2011 ITSM) ، علماً تم توقيع عقد خلال سنة 2022 لغرض تطبيق نظام (ISO/27001) حسب تعليمات البنك المركزي .
- خ- ان يتم استعمال إطار (COBIT5 حوكمة تقنية المعلومات) وهو جزءاً من الحوكمة المؤسسية التي تسهم في الرقابة على تقنية المعلومات، وإدارة المخاطر بشكل أفضل، ويساهم في تقييم اداء اقسام تقنية المعلومات والتأكد من تحقيق اهدافها الاستراتيجية وامكانية الوقوف على نقاط الضعف في اداء هذه الاقسام، ومن ثم اتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجتها والسيطرة عليها .

9- مشاريع تحت التنفيذ :

- أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (16580) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بمقدار (1538) مليون دينار وبنسبة (10%) عن رصيد السنة السابقة ويعود سبب ذلك نتيجة المباشرة في تنفيذ مشاريع فرعي المصرف في (الكرادة شارع 52 والموصل) .
- ب- نوكد بما جاء في تقريرنا المرقم (2022/31/108/1515) في 2022/2/10 وتقارير مراقبي الحسابات للسنوات (2018 و2019 و2020) والذي اشرنا به عن ما يخص قيمة انشاء فرع الرشيد وصيانة المبنى وهذا يوشر على حق ملكية العقار للمصرف حسبما مبين ادناه :-

اسم الحساب	المبلغ مليون دينار	البيان
شراء عقار للمصرف	10000	لم يتايد لنا بانه تم فتح بيان لدى دائرة التسجيل العقاري لنقل ملكية العقار منذ عام 2017 ولغاية تاريخه ، علماً تم وضع إشارة حجز على العقار أعلاه بموجب قرار من محكمة بداءه الرصافة بتاريخ 2022/8/24 ، وذلك للمحافظة على ملكية العقار للمصرف .
صيانة المباني	5042	عن صيانة العقار أعلاه منذ 2017 مما يتطلب عكس المبلغ على قيمة العقار لكونه جزء مكمل للعقار .
المجموع	15042	

10- الموجودات الأخرى:

أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه (23197) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (17%) ويعود معظم تلك الزيادة نتيجة زيادة حساب سلف لأغراض النشاط وسلف المنتسبين .

ب- وتشكل الموجودات الأخرى مانسبته (9%) من مجموع الموجودات.

ت- نوصي باتخاذ الإجراءات المناسبة لتصفية حساب (سلف لأغراض النشاط) في نهاية كل سنة مالية اذ لاحظنا وجود رصيد موقوف بمبلغ (2924) مليون دينار .

ث- لم نحصل على تأييد بمقدار التامينات لدى الغير والتي بلغت (2520) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تمثل مبلغ تامينات لدى شركة (Money Gram) حسب القيد رقم (142) في 2017/4/2 ، ولدنا تحفظ على هذا القيد لان صرف مباشرة من الصندوق دون وجود تايد واضح من قبل الشركة على استلام المبلغ ، علماً أن الادارة الجديدة حسب ملاحظتنا قامت بعدة مراسلات مع الشركة للحصول على تأييد بهذا المبلغ .

ج- مدينون نشاط غير جاري :

يتضمن رصيد هذا الحساب (4620) مليون دينار ويمثل هذا الحساب مبلغ مدين بذمة الإدارة السابقة مما يتطلب اتخاذ الإجراءات اللازمة لتصفية هذا الحساب .

11- الحسابات الجارية و الودائع:

أ- بلغ رصيد الحساب أعلاه بحدود (36733) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهي تقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (12%) نتيجة انخفاض في الحسابات الجارية وحسابات الأذخار / أفراد ، وهذا يؤشر عدم جذب الودائع وتشجيع الأفراد على الأذخار ، وتشكل نسبة الودائع (38%) الى مجموع المطلوبات .

ب- بلغت نسبة الحسابات الجارية الدائنة (أفراد ، شركات وجمعيات) ما نسبته (96% ، 4%) على التوالي من اجمالي رصيد الحسابات الجارية والودائع .

ت- لاحظنا حركة أيداع مبالغ في الحسابات الجارية للأفراد وهي تمثل مستحقات عن عقود مبرمة معهم .

ث- شكلت نسبة الايداعات الاجلة (الأذخار) (2%) من أجمالي المطلوبات وهي أقل من النسبة المسموح بها والمحددة (30%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 ، إذ لاحظنا ان المصرف يعتمد على الحسابات غير الأساسية وعدم التنوع في الودائع والتي بلغت نسبتها (36%) .

ج- يتطلب قيام المصرف اتخاذ الخطوات الملائمة لجذب الزبائن وتشجيعهم على الأذخار وزيادة القدرة التنافسية الشمولية وجذب مزيد من الودائع وتنفيذ تعليمات الشمول المالي الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم ذي العدد (80/3/9) في 2019/2/20 لتلافي مخاطر الودائع غير الأساسية ، التي هي ذات مخاطر عالية وتتصف بعد الأستقرار لقابليتها للسحب تحت الطلب .

12- التامينات النقدية :

بلغ رصيد حساب التامينات (25420) مليون دينار كما في 2021/ 12 /31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (22697) مليون دينار وذلك لأستلام تامينات من شركات الصيرفة بمبلغ (7144) مليون دينار وزيادة رصيد تامينات خطابات الضمان بمبلغ (15553) مليون دينار .

13- أموال مقترضة :

أ- بلغ رصيد القروض الدائنة بحدود (7883) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، الممنوحة من البنك المركزي العراقي .
ب- تشكل القروض المستلمة مانسبته (8%) الى مجموع المطلوبات (عدا حقوق الملكية) .
ت- أن آلية استلام ومنح تلك القروض هي وفقاً لشروط وتعليمات البنك المركزي العراقي ومبادرة دعم القروض الصغيرة والمتوسطة .

14- المخصصات :

أ- بلغ رصيد المخصصات بحدود (516) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد المخصصات للسنة السابقة بمبلغ (62) مليون دينار وبنسبة (9 %) ، وان مخصص تقلبات أسعار الصرف البالغ (117) مليون دينار كما في 2021/12/31 ، في حين بلغ رصيد مخصص الائتمان التعهدي (399) مليون دينار .
ب- بلغ رصيد مخصص الضريبة بمقدار (5) مليون دينار كما في 2021/12/31 ومقدار الضريبة المستحقة خلال السنة المالية (960) ألف دينار ،
ت- نوصي عند تحقق الإيرادات متابعة تطبيق ماجاء في الفقرة (18) من ضوابط ادارة المخاطر الصادرة من البنك المركزي العراقي والتي اشارت الى تكوين مخصص مخاطر التشغيل بنسبة (5%) من أجمالي الإيرادات المتحققة من السنة السابقة بعدها يصار الى زيادته سنوياً بنسبة (1%) من رصيد المخصص للسنة السابقة .

15-المطلوبات الأخرى :

أ-بلغ رصيدها (27090) مليون دينار للسنة الحالية وهو يزيد بمقدار (26975) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة البالغ (116) مليون دينار ، نتيجة أظهار رصيد حسابات للسنة الحالية ومنها (حوالات خارجية مباعه ، مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات) كانت بدون رصيد للسنة السابقة .

ب- تشكل نسبة المطلوبات الأخرى (27%) الى مجموع المطلوبات .

16-رأس المال :

قد بلغ مقدار رأس المال للمصرف (151350) مليون دينار كما في 2021/12/31 وهو يزيد بمقدار (50) مليار دينار عن السنة السابقة ، بموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (13020) في 2021/4/19 واكتمال كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس ، ونوصي الالتزام بنص المادة (4 اولا) من قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 والتي تنص (على ان لا يقل رأس مال المصارف الإسلامية عن (250) مليار دينار) .

17-كفاية رأس المال :

أ-بلغت نسبة كفاية رأس المال (126%) وهي تزيد عن النسبة المحددة (12%) نتيجة زيادة في رأس المال وارتفاع الموجودات الخطرة داخل وخارج الميزانية ، علماً ان سبب ارتفاعها عن النسب المحددة بموجب مقررات بازل والنسب المعتمدة لدى البنك المركزي العراقي يعود الى ضعف الموجودات المرجحة داخل الميزانية وخارج الميزانية إضافة الى حداثة النشاط المصرفي للإدارة الجديدة .

ب- نوصي بأعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يتوافق مع معايير الصادرة عن المنظمات الإسلامية الدولية ولجنة بازل للرقابة المصرفية .

18-الحسابات المتقابلة والأخرى :

لاحظنا أن ضمن الحسابات المتقابلة خارج الميزانية رصيد حساب جاري المساهمين بلغ رصيده (50395) مليون دينار كما في 2021/ 12 /31 ، ويمثل ديون مشطوبة تحت المراقبة ضمن الحسابات المتقابلة خارج الميزانية ، ولدى الأستفسار عن إجراءات المصرف بصدد ذلك تم تزويدنا بنسخ من (البلاغات القانونية) ونوصي بالمتابعة الجدية من قبل ادارة المصرف لأسترداد هذه المبالغ من المدينين .

19- نتيجة النشاط :

أ- بلغت نتيجة النشاط الجاري للسنة المنتهية في 2021/12/31 ربحاً بحدود (6) مليون دينار قبل الضريبة ، في حين كانت نتيجة النشاط خسارة في السنة الماضية قدرها (1657) مليون دينار مما يدل على تحسن أداء النشاط المصرفي مقارنة بالسنوات السابقة ولكن ليس بالمستوى المطلوب .

ب- يشكل أيراد العملات الأجنبية والعمولات الأخرى (18% ، 31%) من إجمالي الدخل بمقدار (728 ، 1198) مليون دينار على التوالي من إجمالي الإيرادات .

ت- تشكل نسبة الإيرادات الأخرى (50%) من إجمالي الدخل .

ث- لاحظنا تحمل المصرف خلال السنة المالية مصاريف غير داعمة لنشاطه قدرها (1689) مليون دينار منها تبرعات للغير بمبلغ (172) مليون و مكافآت لغير العاملين (134) مليون دينار .

ج- بلغت المصاريف (3819) مليون دينار ، والأيرادات (3825) مليون دينار كما في 2021/12/31 وبالتالي تحقق ربحاً قدره (6) مليون دينار .

ح- نوصي بترشيد النفقات غير الداعمة لما له أثر إيجابي على نتيجة نشاط المصرف .

خ- بلغ رصيد حساب خسائر فروقات تقييم العملة بمبلغ (47) مليون دينار خلال السنة المالية 2021 وحسب الكشف المقدم الينا من قبل القسم المالي ان إدارة المصرف احتاجت شراء دولار من السوق المحلي مما أدى الى ظهور هذا الحساب .

20- نافذة بيع وشراء العملة :

أ- بلغت المشتريات بالدولار من نافذة البيع وشراء العملة الاجنبية (537,772) ألف دولار امريكي وتحقق أيراد قدره (728,893,490) دينار حسب مامبين في الجدول أدناه ، ولدى الاستفسار من إدارة المصرف والقسم المعني حول انخفاض ايرادات بيع العملة بينت ان ذلك الانخفاض يعتمد على سوق العرض والطلب وعمليات البيع الفعلية وسعر الصرف خاصة بعد ارتفاع سعر الدولار مقابل الدينار العراقي بتاريخ 2020/12/21 .

اسم الفئة	المشتريات / الف دولار	الايراد المتوقع / دينار
مزاد حوالة	358,812	460,032,000
حصة المصرف مزاد نقدي	9,650	102,301,490
حصة الشركات مزاد نقدي	169,310	166,560,000
المجموع	537,772	728,893,490

ب- ان المصرف قد زاول نشاطه في نافذة بيع وشراء العملة اعتباراً من تاريخ 2021/4/18 ولم يزاول نشاطه خلال سنة 2020 حسب مذكرة المصرف بتاريخ 2021/6/20 .

ت- تم تزويدنا بكشف يتضمن ثلاثة عشر شركة مشتركة في نافذة المزاد خلال السنة المالية 2021 وتم التحقق من قبلنا بوجود شهادات التأسيس صادرة من دائرة تسجيل الشركات .

21- الدعاوى القانونية :

أ- لا توجد دعاوى مقامة من المصرف على الغير خلال السنة حسب اجابة القسم القانوني .

ب- الدعاوى المقامة من الغير على المصرف عددها (2) وتخص ورثة المساهم (عبد الأمير حسن) وما زالت منظورة من قبل محكمة الرصافة وجاري المتابعة من قبل القسم القانوني .

ت- نوصي باستمرار المتابعة من قبل القسم القانوني في ما يخص الديون المتعثرة للسنة الماضية والتي ظهرت ضمن حسابات خارج الميزانية برصيد (50) مليار دينار كما في 2021/12/31 والتي تشكل (20%) من المركز المالي .

ث- لاحظنا قيام إدارة المخاطر في اعداد لائحة التعليمات الخاصة بالتخارج من عقود الاستثمارات في رؤوس الأموال وهذا مؤشر جيد .

ج- نوصي باتخاذ الإجراءات المناسبة والتنسيق مع مراقب الأمتثال والأقسام الاخرى فيما يخص البيانات والدعاوى القانونية .

22- مراسلات البنك المركزي العراقي ونتائج التدقيق :

تم فحص ومراجعة نتائج التدقيق الواردة الى المصرف للفصلين الثاني والثالث من السنة المالية 2021 ، وعلى الرغم من التزام المصرف بأرسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي باستثناء بعض المتطلبات التي تاخر المصرف في إرسالها وتحمل غرامات بسبب ذلك ، نوصي بالتزام المصرف بالتوقيتات اللازمة لأرسال التقارير والمتطلبات والاجابة عن المراسلات بكل دقة وحسب ملاحظات البنك المركزي العراقي .

23-التقارير الفصلية :

لاحظنا التزام المصرف في ارسال التقارير الفصلية الى البنك المركزي العراقي وعند فحص هذه التقارير تبين أنها وفق المستوى المطلوب الى حد ما وهي كما يلي : ونوصي بأن يتم اعتماد بيانات موحدة استناداً لما يصدر من قبل القسم المالي وبالتنسيق مع كافة الأقسام ومنها اقسام (الامتثال و ادارة المخاطر و الائتمان) لأزالة التباين في البيانات .

❖ تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال :

وتقدم هذه التقارير معلومات تنظيمية عن المصرف وبيان مدى التزام مجلس الادارة باعتماد ميثاق تدقيق شرعي وتحديد الصلاحيات للإدارة التنفيذية ، ولاحظنا عدم تطبيق الفقرات التي تخص تقرير أمتثال معنون الى مجلس الادارة واعداد خطة تنفيذ معايير هيئة المحاسبة والمراجعة AAIOFI وهي قيد الانجاز كما ورد في اجابة مراقب الأمتثال الى البنك المركزي العراقي .

❖ تقارير قسم إدارة المخاطر :

وتبين التقارير الإجراءات المناسبة لتفعيل منظومة المخاطر (Risk Profile) وإدارتها بما يحقق الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة وتحقيق عائد لأصحاب المصالح ويعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على منهجية تحديد المخاطر ونشر ثقافة ادارة المخاطر في جميع المستويات الوظيفية في المصرف ، وبهدف مواجهة انواع المخاطر الرئيسية التي تواجه النشاط المصرفي فإن المصرف ومن خلال قسم ادارة المخاطر أتخذ إجراءات تخفيف أثر تلك المخاطر والتي تتمثل ب (مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ، مخاطر عدم الألتزام) ، وتفعيل نظام تصنيف المخاطر والاختبارات الضاغطة (Tress Testing) وفق سيناريوهات معتمدة ، فضلاً عن المتابعة الجدية لقياس مخاطر التمويلات حسب أستمارة التحليل والقياس ، ولاحظنا دعم واهتمام المصرف في تدريب موظفي قسم المخاطر ، ونوصي باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة النقص في الأنظمة المتعلقة في ادارة المخاطر ونقص في الكادر المؤهل في أقسام المصرف حسب ماتم تشخيصه ضمن مخاطر التشغيل ، إذ بلغت نسبة الدوران السنوية (143%) لسنة 2021 .

❖ تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي :

- أ- يقوم القسم بنشاط التدقيق وفق سياسات وبرامج وميثاق تدقيق و خطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الادارة والتأكد من التزام أقسام المصرف بتنفيذ الأعمال وفقاً للسياسات الموضوعة وقد جاء تأسيس قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي بهدف تفعيل إجراءات الحوكمة وتنفيذ المسؤوليات .
- ب- عدم اعتماد برنامج تدقيق شامل لكافة أقسام وفروع المصرف مما يتطلب تلافي ذلك والقيام بالزيارات الميدانية والتدقيق المستندي للبيانات والحسابات المالية والمصروفات كافة وبما يساعد في تنفيذ خطط واهداف المصرف وتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر .
- ت- لاحظنا اهتمام ادارة المصرف في تدريب وتطوير مهارات موظفي الرقابة الداخلية من خلال اشراكهم في دورات وورش عمل متخصصة والحصول على برامج تأهيلية منها (CICS) ، علما قد تم حصول السيد مدير الرقابة الداخلية على شهادة المدقق الشرعي .
- ث- نوصي كذلك ان تكون تقارير الرقابة الداخلية اكثر شمولية وتعد وفق مبدأ الافصاح والشفافية والموضوعية ومتابعة وتدقيق الانظمة والخدمات الالكترونية والخدمات الاستشارية .
- ج- اعداد تقارير التدقيق بما يتوافق مع البند (2-2-9) الخاص بالمراجعة الداخلية من المواصفة الدولية (ISO 9001 :2015) والتي تشير الى اعتماد نموذج استمارة تتضمن فقرات (المجال ، مؤشر التدقيق ، الملاحظات ، النوع ، الاجراء التصحيحي وموعده) .

❖ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

- استنادا الى الفقرة (3 ز من المادة 2) من الضوابط الرقابية الصادرة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (306/4/1/9) في 2016/9/19 يتم اعداد تقرير نشاط المصرف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإنجازات والأعمال الدورية ، وإشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ذي العدد (5228/2/9) في 2021/3/17 الفقرة (11) منه والتي يتطلب بموجبها من مراقب الحسابات ان يبين فيما اذا كان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الارهاب حسب الضوابط الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقمة بالعدد (1/2/ت ح / اعمام رقم 2 في 2019/6/17) نود ان نبين الآتي :
- أ- لم يتم تطبيق نظام (AML) خلال السنة 2021 ، نوصي بضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق النظام أعلاه حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- ب- نوصي بضرورة إيلاء أهمية في تجميع المعلومات عن الزبون وتحديث استمارة اعرف زبونك (KYS) وتحديثها بشكل منظم .
- ت- بين لنا قسم غسل الأموال بان لا توجد عمليات اشتباه او احتيال حدثت خلال السنة المالية 2021 وحسب الجدول المبين ادناه وذلك بموجب مذكرتهم بتاريخ 2022/8/29 .

ت	البيانات	العدد
1	عدد التحقيقات المفتوحة	---
2	تقارير الاشتباه المرسله الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	---
3	شكاوي الاحتيال	---
4	بلاغات مرسله الى شركة ويسترن يونين	---

❖ تقارير هيئة الرقابة الشرعية :

أصدرت الهيئة (3) تقارير فصلية وتضمنت عدة اجتماعات لمناقشة العقود التي يروم المصرف أبرامها والمصادقة عليها حسب احكام الشريعة الاسلامية ، ولاحظنا عدم وجود اجتماعات بين الهيئة ومجلس الإدارة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي .

24- الحوكمة المؤسسية وتقرير مجلس الإدارة وبطاقة الأداء :

أ- تم عقد (14) اجتماع لمجلس الإدارة خلال سنة 2021 وهو يزيد عن العدد المحدد بموجب المادة 112 من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .
ب- لاحظنا إيلاء أهمية خاصة من قبل مجلس الإدارة في تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية لسنة 2018 الصادر عن البنك المركزي العراقي بكتابة ذي العدد (422) في 2018/11/21 .
ت- ضمن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي لجنة الحوكمة المؤسسية والتي تتولى المراقبة والإشراف على أعداد حوكمة خاصة بالمصرف انسجاماً مع دليل الحوكمة والقوانين ذات العلاقة والالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance) ، ومتابعة الفروع والإدارات وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل .
ث- تم اعداد سياسة الإفصاح والشفافية والتي تعد الأساس الذي يخلق الثقة عند المساهمين والمودعين والمدنيين وأصحاب المصلحة والمشاركين .

ج- بالرغم من حصول موافقة البنك المركزي العراقي لتأجيل التطبيق الفعلي لمشروع بطاقة الأداء المتوازن الى سنة 2022 وحسب الرسالة الالكترونية في 2021/11/23 ، علماً أن البنك المركزي في رسالته حث على الاستعداد للتطبيق الفعلي المؤمل تنفيذة خلال السنة القادمة 2022 ولا يعتبر هذا التأجيل هو اعفاء عن تطبيق إجراءات الحوكمة المؤسسية . علماً لمسنا وجود تحرك من قبل إدارة المصرف على الاعداد والتجهيز لمعلومات متطلبات بطاقة الأداء .

25-التقرير الداخلي :

تم اصدار تقرير داخلي (Letter Management) من قبلنا رقم (199) في 2021/11/30 مما يتطلب من إدارة المصرف اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن تصفية الملاحظات الواردة فيه .

26-رفع الوصاية :-

استناداً الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (44) لسنة 2021 تم رفع الوصاية بتاريخ 2021/3/15 حسبما جاء بكتاب البنك المركزي ذي العدد (5423/3/9) في 2021/3/22 .

27-الاحداث اللاحقة :

أ-زيادة رأس مال المصرف ليصبح (200) مليار دينار بدلاً من (151) مليار دينار بموجب كتاب وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (2351) في 2022/1/24 .
ب- تغيير أسم المصرف من مصرف أور الاسلامي للاستثمار الى مصرف المال الإسلامي للاستثمار بموجب كتاب دائرة التسجيل الشركات ذي العدد (979) في 2022/2/23 .
ت- قيام المصرف بتسديد مبلغ العجز في خزينة فرع شارع الرشيد بمبلغ (12,653,491,131) دينار والذي ظهر في حساب فروقات نقدية كما في 2021/12/31 .
ث- تم التعاقد مع شركة كابيتال انتلجينس للتصنيف الائتماني .

المعلومات الأخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي، وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء . وفي إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

- 1- ان النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
- 2- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدمات هذه الموارد.
- 3- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- 4- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة المالية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ..



خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عن شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31/ كانون الاول/ 2021

31/ كانون الأول/ 2020	31/ كانون الأول/ 2021	ايضاحات	الموجودات :-
الف دينار	الف دينار		
93,294,383	128,195,717	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
5,029	24,038,908	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
0	20,317,971	7	التمويلات الإسلامية- بالصافي
0	15,000,000	8	موجودات مالية
6,010,053	10,608,617	9	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
7,738,429	6,316,364	10	موجودات غير ملموسة
15,042,180	16,580,125	11	مشاريع تحت التنفيذ
19,887,615	23,197,469	12	موجودات اخرى
141,977,689	244,255,171		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
41,961,646	36,732,855	13	ودائع العملاء
2,723,387	25,420,733	14	تامينات نقدية
0	7,882,736	15	أموال مقترضة
4,511	5,470	16	مخصصات ضريبة الدخل
453,883	515,918	17	التخصيصات الاخرى
116,037	27,090,830	18	مطلوبات اخرى
45,259,464	97,648,542		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :-
101,350,110	151,350,110	19	راس المال المكتتب به
18,365	18,637	20	احتياطي قانوني
13,809	13,809	21	احتياطي توسعات
117,033	0		مخصص تقلبات أسعار الصرف
317,722	322,887	22	أرباح مدورة
-5,098,814	-5,098,814	23	العجز المتراكم
96,718,225	146,606,629		مجموع حقوق الملكية
141,977,689	244,255,171		مجموع المطلوبات
73,089,466	80,358,011	33	الحسابات النظامية المتقابلة

محمد طالب عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة

علياء عامر مجيد
م/ المدير المفوض

نور الدين محمد صادق
م/ مدير القسم المالي
ع/ 27257

خليل إبراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عن شركة خليل إبراهيم العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



إشارة الى تقريرنا المرقم (1557) في 2022/9/4

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

خليل إبراهيم محمد العبدالله
شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله
وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية
(18)
محاسب قانوني ومراقب حسابات (285)

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

31/ كانون الأول / 2020	31/ كانون الأول / 2021	ايضاحات
الف دينار	الف دينار	
0	51,209	24 الايرادات المتحققة عن العمليات المصرفية
0	0	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
0	51,209	صافي الدخل من الارباح
257,190	1,317,493	25 العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
171,901	119,566	26 عوائد العمولات المدينة
85,289	1,197,927	صافي ارباح العمولات
0	681,887	27 عوائد (خسائر) عملات الاجنبية
0	1,894,524	28 ايرادات اخرى
85,289	3,825,547	اجمالي الدخل
620,142	723,045	29 رواتب الموظفين وما في حكمها
21,620	155,526	32 الاستهلاك والاطفاءات
1,178,200	2,803,799	30 مصاريف تشغيلية اخرى
-77,245	136,780	31 مخصص مخاطر الائتمان
1,742,717	3,819,150	اجمالي المصروفات
-1,657,428	6,397	ربح / خسارة قبل الضريبة
0	-960	ينزل / ضريبة الدخل
-1,657,428	5,437	صافي الربح (الخسارة) للسنة

علياء عامر مجيد
مدير المفوض



نور الدين محمد صادق
مدير القسم المالي
ع / 27257

جمهورية العراق
لعام 2022
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
الائتمانية
نصادق على صحة ضمت وتوزيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2022م دونه أي مسؤولية عن محتويات
هذه البيانات المالية.
قائدي محمد صادق
رغم الرصد 2022 / 5 / 5 التوقيع

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

اجمالي حقوق الملكية	مخصص المعجز المراكز	أرباح مودرة	مخصص			راس المال المكتتب به	2021/1/1
			تقنيات أسعار الصرف	احتياطي توسعات	علاوة الاصدار		
96,718,225	-5,098,814	317,722	117,033	13,809	18,365	0	101,350,110
50,000,000	0						50,000,000
-117,033			-117,033				
5,437		5,437					
0		-272			272		
146,606,629	-5,098,814	322,887	0	13,809	18,637	0	151,350,110
							2021/12/31
							الرصيد كما في
							المحول الى الاحتياطيات
							ربح / خسارة
							استخدامات أخرى

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2020

اجمالي حقوق الملكية	المعجز المراكز	أرباح مودرة	مخصص			راس المال المكتتب به	2020/1/1
			تقنيات أسعار الصرف	احتياطي توسعات	علاوة الاصدار		
98,262,241	-3,441,386	317,722	3,621	13,809	18,365	0	101,350,110
113,412			113,412				
-1,657,428	-1,657,428	0	0				
0							
0							
96,718,225	-5,098,814	317,722	117,033	13,809	18,365	0	101,350,110
							2020/12/31
							الرصيد كما في
							المحول الى الاحتياطيات
							ربح (خسارة) السنة
							استخدامات أخرى

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الأول/ 2021

31/ كانون الأول/ 2020	31/ كانون الأول/ 2021	
الف دينار	الف دينار	
-1,657,428	5,437	الانشطة التشغيلية :-
		ربح (خسارة) بعد الضريبة
		تعديلات لينود غير النقدية :-
21,620	155,526	الاستهلاكات والاطفاءات
-77,245	959	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		مخصص ضريبة الدخل
-1,713,053	161,922	1- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
25,494,602	-20,317,971	التغير في صافي التمويلات الإسلامية
11,658,031	-3,309,854	التغير في الموجودات الأخرى
38,920,070	-5,228,791	التغير في ودائع العملاء
-322,885	22,697,346	التغير في التامينات النقدية
-30,463	26,974,793	التغير في المطلوبات أخرى
	-62,035	التغير في التخصيصات
75,719,355	20,753,488	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
75,719,355	20,753,488	2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
74,006,302	20,915,410	3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية (2+1)
		الانشطة الاستثمارية :-
113,412	-15,000,000	التغير في الموجودات المالية
-5,974,252	-4,752,490	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-7,738,429	1,422,065	التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
13,644,171	-1,537,945	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
44,902	-19,868,370	4- صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :-
	50,000,000	المتحصل من زيادة رأس المال
	7,882,736	أموال مقترضة
	272	الاحتياطيات
	5,165	الأرباح المدورة
0	57,888,173	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
74,051,204	58,935,213	5- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (5+4+3)
19,248,208	93,299,412	6- النقد وما حكمه في بداية السنة
93,299,412	152,234,625	7- النقد وما حكمه في نهاية السنة (7+6)

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية

في 31 / كانون الأول / 2021

1. معلومات عامة :

أ- تأسس مصرف اور الإسلامي للاستثمار كشركة تحويل مالي برأسمال قدره (500) مليون دينار بإسم شركة (شركة عبر القارات للتحويل المالي- مساهمة خاصة) بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/71782/1 في 2009/7/29 .

ب- اكتملت كافة الاجراءات القانونية اللازمة لتحويل الشركة الى مصرف اسلامي تحت اسم (مصرف اور الاسلامي للاستثمار - مساهمة خاصة) بالاضافة الى زيادة رأس المال ليصبح (101,350,110,000) دينار بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/المساهمة المرقم ش/ه/2371 في 2018/1/21 .

ج- حصل المصرف على اجازة ممارسة العمل المصرفي الاسلامي من الجهة القطاعية (البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الاسلامية) بموجب الكتاب المرقم 28404/3/9 في 2018/12/9 .

د - بموجب قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (121) لسنة 2020 المتخذ بجلسته المرقمة (596) المنعقدة بتاريخ 2020/8/12 والمبلغ بكتاب قسم مراقبة الصيرفة المرقم 212/3/9 والمؤرخ في 2020/8/17 تقرر سحب اجازة المصرف ووضعه تحت الوصاية.

هـ - بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2004/3/9 في 2021/1/31 تقرر الموافقة على اعادة اجازة المصرف ، وبناءً على ما جاء بالفقرة اولاً من محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2021/2/18 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم 93/3/9 في 2021/3/22 تقرر الموافقة على رفع الوصاية واعادة كافة النشاطات المصرفية للمصرف .

و - تم زيادة راس المال المصرف واصبح (151,350,110) الف دينار وهو يزيد عن بمقدار (50) مليار دينار عن السنة السابقة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد (13020) في 2021/4/19 واكتمال كافة الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل عقد التأسيس .

2 . السياسات المحاسبية الهامة :

2.1 أسس إعداد القوائم المالية :-

أ- تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية للمرة الاولى ابتداءً من 21/كانون الثاني/2015. وتم بهذا الصدد الالتزام بالمتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

مصرف اور الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2021

- الاعتراف بجميع الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- عدم الاعتراف بالبنود بالبنود او الالتزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية الاعتراف بها .
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لاغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد .
- لم تظهر اي فروقات عما هو مطبق سابقاً .

ب- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. ويتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين.

3. التغييرات في السياسات المحاسبية :

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2019 ، وقد تم تطبيق المعايير الدولية IFRS لإعداد التقارير المالية لأول مرة منذ عام 2018.

4. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف :

يتم تحقق إيرادات العمولات الناتجة من شراء وبيع العملات الأجنبية ، والحوالات الداخلية والخارجية ، ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق . يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

5. استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر أيضاً في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى ، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة .

5.1 النقد وما في حكمه :

هو النقد والأرصدة النقدية التي بحوزة المصرف بتاريخ البيانات المالية ، وتتضمن: الأرصده لدى البنوك والمؤسسات البنكية.

5.2 الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً لتعليمات الإندثار والإستهلاك المعتمدة في النشاط المصرفي الاهلي كما يلي:

العمر الإنتاجي

50 سنة

مباني

5 سنوات

معدات وأجهزة وأثاث

5 سنوات

وسائط نقل

5 سنوات

أنظمة الكترونية

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

5.3 العملات الأجنبية :

- أ- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية بسعر صرف (1460) دينار لكل دولار.
- ب- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- ت- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

مصرف اور الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021

ث- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

6. المخصصات :

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

7. ضريبة الدخل :

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق .

8. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى :

عدت البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وهي السنة التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قام المصرف بإعداد قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2021 وفق معايير المحاسبة الدولية IFRS .

9. اسلوب عرض البيانات المالية :

تتضمن البيانات المالية موضوعة التقرير: البيانات المالية لمصرف اور الاسلامي للاستثمار والتمويل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 مع البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 .

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول/ 2021

5. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	70,170,143	91,573,521
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	393,460	604,579
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)	1,320,857	0
مصارف تحت التأسيس وزيادة رأس المال	35,000,000	0
مقاصة واردة / معلقة	1,338,314	0
مجموع	108,222,774	92,178,100

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية	19,781,997	564,485
نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية	190,946	551,798
مجموع	19,972,943	1,116,283
اجمالي النقد	128,195,717	93,294,383

6. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	24,038,908	5,029
نقد لدى المصارف الخارجية	0	0
مجموع	24,038,908	5,029

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

7-التمويلات الاسلامية
تكون هذا البند مما يلي:-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول / 2020 الف دينار
مرابحات	9,717,860	0
مضاربات	11,500,000	0
القرض الحسن	40,879	0
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	10,950	0
ايراد مضاربة مستحق غير مقبوض	1,875	0
مجموع التمويلات الاسلامية	21,271,564	0
ينزل : مستلم مقدما مرابحات	-814,938	0
ينزل : أرباح مضاربة مستلم مقدماً	-1,875	0
ينزل مخصص مخاطر الائتمان النقدي	-136,780	0
صافي التمويلات الاسلامية	20,317,971	0

8. الموجودات المالية :
تكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول / 2020 الف دينار
استثمارات طويلة الاجل / شركات تابعة	15,000,000	0
المجموع	15,000,000	0

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مسهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

و ممتلكات ومعونات
يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعونات واستهلاكاتها :

المجموع	ديكورات وتركيب وقواطع	نظم وبرمجيات/داتا سنتر	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعونات	التفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
6,130,528	2,987	0	6,089,909	625	37,007	الكلية في 2021/1/1
6,728,433	1,974,343	3,416,629	270,615	695,840	371,006	الإضافات خلال السنة
-1,975,339	-996	0	-1,974,343	0	0	استيعادات
10,883,622	1,976,334	3,416,629	4,386,181	696,465	408,013	الكلية في 2021/12/31
						مخصص الاندثار المتراكم
120,475	0	0	103,685	500	16,290	الرصيد كما في 2021/1/1
155,526	996	0	33,404	65,070	56,056	الاندثار السنة الحالية
-996	-996	0				تسويات الاندثار المتراكم
275,005	0	0	137,089	65,570	72,346	الرصيد كما في 2021/12/31
10,608,617	1,976,334	3,416,629	4,249,092	630,895	335,667	القيمة الافتقرية كما في 2021/12/31
6,010,053	2,987	0	5,986,224	125	20,717	القيمة الافتقرية كما في 2020/12/31

ان الايضاحات من تسلسل 31-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

10. موجودات غير ملموسة :
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
شراء نظم	7,738,429	7,738,429
تحويلات الى ممتلكات ومعدات (قيمة غرفة داتا سنتر)	-3,416,629	0
الاضافات	1,994,564	0
المجموع	6,316,364	7,738,429

11. مشاريع تحت التنفيذ
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
مشاريع تحت التنفيذ / لشراء بناية للمصرف	10,000,000	10,000,000
مشاريع تحت التنفيذ/ لصيانة البناية أعلاه	5,042,180	5,042,180
مشاريع تحت التنفيذ / فرع شارع 52 وفرع الموصل	1,537,945	0
مجموع	16,580,125	15,042,180

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

12. الموجودات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
مدينون النشاط غير الجاري	4,867,492	4,619,602
تامينات لدى الغير (Money Gram)	2,520,000	2,520,000
فروقات نقدية	12,653,491	12,653,491
مدينون خطابات الضمان المدفوع	0	0
مصارييف مدفوعة مقدما	11,869	780
نفقات قضائية	0	0
سلف لاغراض النشاط	2,924,867	71,135
سلف المنتسبين	219,750	22,400
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	0	207
مجموع	23,197,469	19,887,615

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

13. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	1,651,579	810,736
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	35,081,276	41,150,910
المجموع	36,732,855	41,961,646

14. التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
تامينات لقاء خطابات الضمان	18,276,443	2,723,387
تامينات مستلمة / شركات صيرفة	7,144,290	0
المجموع	25,420,733	2,723,387

15. أموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
البنك المركزي العراقي	7,882,736	0
المجموع	7,882,736	0

حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى المشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار مربحة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير اعمالها التشغيلية

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول/ 2021

16. مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الرصيد في 2021/1/1	4,511	4,511
ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة	959	0
الرصيد في نهاية السنة	5,470	4,511

17- التخصيصات الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
مخصص الائتمان التعهدي	398,885	453,883
مخصص تقلبات أسعار الصرف	117,033	
المجموع	515,918	453,883

18. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
صندوق الزكاة	1	0
صكوك معتمدة مصدقة	40,000	0
السفاتج مسحوبة على المصرف	12,104	0
حوالات خارجية مبيعة	11,680,000	0
دائنون قطاع خاص وشركات وجميعات	11	0
دائنون قطاع خاص افراد	292	292
إيرادات خطابات ضمان مستلمة مقدماً	102,649	0
مصارييف مستحقة غير مدفوعة	35,000	24,330
خزينة عامة رسوم طوابع مالية مستحقة	181,440	91,406
زيادة في الصندوق	9	9
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	39,174	0
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	150	0
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	15,000,000	0
المجموع	27,090,830	116,037

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول /2021

19. أ- رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي :

تأسست الشركة في سنة 2006 كشركة تحويل مالي ومارست نشاطها بذات السنة ، وفي بداية عام 2018 تحولت الى مصرف والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال في السنوات الخمس الأخيرة

السنة	رأس المال بالمليون
2017	56,350
2018	101,350
2019	101,350
2020	101,350
2021	151,350

ب - حصة السهم من الربح

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول /2021	31/ كانون الأول /2020
	الف دينار	الف دينار
صافي الربح (الخسارة) للسنة	5,165	-1,657,428
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالالف	151,350,110	101,350,110
حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح (خسارة) السنة	0.00003	-0.01635

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الأول/ 2021

20. احتياطي قانوني

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الرصيد في بداية السنة	18,365	18,365
الإضافات	272	0
الرصيد في نهاية السنة	18,637	18,365

21. احتياطي توسعات

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الرصيد في بداية السنة	13,809	13,809
الإضافات	0	0
الرصيد في نهاية السنة	13,809	13,809

22. ارباح مدورة

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الرصيد في بداية السنة	317,722	317,722
الربح للسنة	6,397	0
ينزل : المحول للاحتياطيات القانوني	-272	0
ضريبة الدخل للسنة	-960	0
الرصيد في نهاية السنة	322,887	317,722

23. العجز المتراكم

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الرصيد في بداية السنة	-5,098,814	-3,441,386
الإضافات	0	-1,657,428
الرصيد في نهاية السنة	-5,098,814	-5,098,814

ان الإيضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

24. العوائد المتحققة عن العمليات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة	51,209	0
العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مضاربة	0	0
المجموع	51,209	0

25. العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
عمولة خطابات الضمان	1,168,924	249,957
عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	283	0
عمولة اصدار دفاتر الصكوك	1,676	0
عمولة عد وفرز النقود	25,380	0
عمولات مصرفية أخرى	101,575	5,614
عمولة الحوالات الداخلية	385	1,619
عمولة المطبوعات	19,270	0
صافي العمولات	1,317,493	257,190

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

عوائد العمولات المدينة:

هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	110,366	171,901
عمولات عد وفرز النقود	9,200	0
صافي العمولات	119,566	171,901

27- إيراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
عواد بيع وشراء العملات الأجنبية	728,893	0
ينزل : فروقات تقييم العملة	-47,006	0
المجموع	681,887	0

28. الإيرادات الأخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
أجور حوالة تلكس/بريد/سويقت	12,640	0
مصروفات الاتصالات مستردة	50	0
عوائد البريد	760	0
إيرادات عرضية	1,881,074	0
المجموع	1,894,524	0

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مصرف اور الإسلامي للاستثمار - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2021

29. رواتب الموظفين وما في حكمها
يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	678,412	526,927
تدريب وتأهيل	7,460	92,250
نقل العاملين	9,521	965
المساهمة في الضمان الاجتماعي	27,652	0
المجموع	723,045	620,142

30. المصروفات التشغيلية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
الوقود والزيوت	76,118	9,605
اللوازم ومهمات	32,050	8,221
قرطاسية	8,073	1,380
تجهيزات العاملين	1,710	0
مياه	145	0
خدمات الصيانة	13,363	5,059
استشارات	923,357	206,122
دعاية وإعلان	14,926	5,260
طبع ونشر	29,928	0
ضيافة	18,807	6,599
مؤتمرات وندوات	3,650	0
نقل سلع وبضائع	356	0
سفر وإيفاد	6,033	150
اتصالات عامة	20,502	19,727
استئجار مباني ومنشآت	10,000	160,600
اشتراقات وانتمانات	68,665	3,000
مكافآت لغير العاملين	134,774	32,625
مصروفات خدمية / خدمات قانونية	36,452	51,700
أجور تدقيق مراقب الحسابات	26,823	24,330
أجور تدقيق أخرى	3,000	0
مصروفات خدمية أخرى	270,079	302,407
تبرعات للغير	172,000	250,000
تعويضات وغرامات	424,483	90,041
فروقات مشطوبة	5,002	0
ضرائب ورسوم متنوعة	503,503	1,374
المجموع	2,803,799	1,178,200

31. مخاطر الائتمان
يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2020 الف دينار
مخاطر الائتمان النقدي	136,780	0
مخاطر الائتمان التعهدي	0	-77,245
المجموع	136,780	-77,245

ان الايضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

32. استهلاكات واطفاءات

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار
اندثار ممتلكات ومعدات واطفاء موجود غير ملموسة	155,526	21,620
المجموع	155,526	21,620

33. أ- الالتزامات خارج الميزانية

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار
التزامات لقاء خطابات الضمان	48,239,157	25,417,555
ينزل : تامينات	-18,276,443	-2,723,387
المجموع	29,962,714	22,694,168

ب - حسابات المتقابلة خارج الميزانية تحت المراقبة

يتكون هذا البند مما يلي :

اسم الحساب	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار	31/ كانون الأول/ 2021 الف دينار
ديون مشطوبة تحت المراقبة	50,395,298	50,395,298
المجموع	50,395,298	50,395,298

ان الإيضاحات من تسلسل 1-31 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها