

٢٠١٩

مصرف نور العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ)

التقرير السنوي والحسابات الختامية المفصلة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

مصرف

نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي

بغداد - ساحة كهرمانة - محطة ٩٢٠ - شارع ٩٩ - بناية ٤٤

البيانات والحسابات الختامية المنفصلة للفترة المالية المنتهية في ٣١-١٢-

٢٠١٩

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

اعلان

الى/ مساهمي شركة مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة)
دعوة اجتماع الهيئة العامة

استناداً لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة المؤرخ في / / ٢٠٢٠ يسرنا دعوتكم لحضور إجتماع الهيئة العامة الذي سيعقد في الساعة العاشرة صباح يوم / / ٢٠٢٠ في قاعة مصرف عبر العراق الكائن في بغداد-العلوية- مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢ لمناقشة جدول الاعمال التالي:

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٢- الاطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) لسنة ٢٠١٩ والمصادقة عليه.
- ٣- الاطلاع على تقرير الهيئة الشرعية لسنة ٢٠١٩ والمصادقة عليه.
- ٤- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات حول الميزانية للسنة المالية المنتهية ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليه.
- ٥- مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٦- تعيين مراقبي حسابات لعام ٢٠٢٠ وتحديد اجورهم حسب ضوابط مجلس المهنة لمراقبة تدقيق الحسابات.
- ٧- مناقشة مقسوم الارباح المتحققة لعام ٢٠١٩ واتخاذ القرار المناسب.
- ٨- الاطلاع والأفصاح عن كشف الأرباح المتحققة من أيراد مبيعات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لعام ٢٠١٩ .
- ٩- مناقشة تعديل المادة الخامسة من عقد التأسيس وذلك بزيادة عدد أعضاء مجلس الادارة من (٥) الى (٧) أصليين واحتياط .
- ١٠- الموافقة على تعيين السيد محمد هاني أحمد كعضو هيئة شرعية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٠٧١٩/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٥.
- ١١- ابراء ذممة رئيس واعضاء مجلس الادارة وتحديد مكافأتهم للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩.

راجين الحضور اصالة او انابة احد المساهمين بسند انابة او توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من كاتب العدل مع مراعاة احكام المادة ٩١ من القانون اعلاه على أن تودع الوكالات والانابات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة أيام على الاقل من موعد الاجتماع وفي حالة عدم حصول النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم / / في ذلك الزمان والمكان اعلاه.

رئيس مجلس الادارة

عبدالكريم يونس فرحان

مصرف نور العراق الاسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

أصالةً عن نفسي ونيابةً عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام يسرني ان أتقدم بجزيل الشكر والأمتنان لحضوركم الاجتماع السنوي كما أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية على ماتم تحقيقه من أنجازات خلال عام ٢٠١٩ بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

السادة المساهمين الكرام...

لقد أنهى مصرفنا هذه السنة بالمزيد من التطور والنمو في ظل القوانين والتشريعات والقرارات الاقتصادية التي صدرت والتي كان من أهدافها تعديل هيكلية الاستثمارات بين مختلف القطاعات الاقتصادية مما ساعد أكثر على قيام القطاع المصرفي بممارسة دوره لخدمة كافة هذه القطاعات وشرائح المجتمع.

كما شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي ولعدم استقرار الأوضاع السياسية في البلاد حيث من الصعوبة التنبؤ بالتطورات الممكنة الحصول للبلاد وعليه فأن مصرفنا حرص وبكل جهده الحفاظ على قاعدة راسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجيهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة سليمة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلاد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد تم المساهمة في زيادة راسمال شركتي (جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري - ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري) لغرض انشاء مول تجاري بمواصفات عالمية مع فندق سبع نجوم.

كما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي الرابع والأستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال عام ٢٠١٩ رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد والظروف الاقتصادية التي لايزال الأقتصاد العراقي يعاني منها والذي أنعكس بدوره على الأنشطة المصرفية .

بلغ الفائض المتراكم القابل للتوزيع لسنة ٢٠١٩ (٢,٧٦٢,٦٧٦,٠٠٠) فقط ملياران وسبعمائة وأثنان وستون مليون وستمائة وستة وسبعون الف دينار لاغير مقارنة مع الفائض المتراكم للسنة المالية المنتهية في عام ٢٠١٨ (٦,١٧٥,١٩٥,٠٠٠) فقط ستة مليارات ومائة وخمسة وسبعون مليون ومائة وخمسة وتسعون الف دينار لاغير حيث بلغت نسبة الانخفاض (٥٥%) ويعود هذا الانخفاض وكما اشرنا سابقا الى تدهور الوضع الاقتصادي وعدم استقرار البلاد في الفترة الأخيرة.

وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الاسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض بيانات المالية. في الختام لايسعني إلا أن أعتزم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالأقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الأستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والسائدة للقطاع المصرفي منها دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف وأستمرار ازدهاره.

تمننين دوام التقدم والنجاح للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة
عبدالكريم يونس فرحان

**تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١**

**حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الرابع لعام ٢٠١٩ متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

١- تأسيس البنك:

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ ٢٠٠٩/٥/٤ وبموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧١٤٥٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (٤٥) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٥٧٩ وأكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة سما بغداد للتحويل المالي الى مصرف سما بغداد الإسلامي وزيادة رأسمال الشركة الى (١٠٠) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٦/١/١١ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٥٨٨ وزيادة رأسمال الشركة الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٩ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٧٧٠/٦/١ وانتهاء إجراءات تحول النشاط. وأستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم ٩٧ لسنة ٢٠١٦ والمتخذ بجلسته المرقمة ١٥٤٠ في ٢٠١٦/٦/٥ بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ بموجب كتابهم العدد ١٠٥٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٧/٤ تم الحصول على الموافقة بتغيير أسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للأستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ١٦٧٧٠ في ٢٠١٦/٩/١٩ وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن إعتباراً من ٢٠١٦/٨/١١ .

٢- أنشطة وأهداف البنك الرئيسية:

يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة آخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الأستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح أعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه 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 تلبي احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف الإسلامية المرقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

٣- أ- ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية :

البيانات	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
إجمالي الموجودات	٢٧٨,٨٢٢	٣٠٩,٢٤٧	٢٨٣,٧٧٩
التمويلات الإسلامية	٤٧,١٣٩	٤٢,٦٠٦	٣٥,٧٣٢
الاستثمار	٤٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	—
ودائع الزبائن	١٨,٤٩٤	٤٠,٥٧٩	٤,٩١٢
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الفائض المتراكم	٢,٧٦٢	٥,٦٧٤	٥,٨٨٦
ربحية السهم الواحد الأساسية	٠,٠١١	٠,٠٢٣	٠,٠٢٤

• المبالغ أعلاه لأقرب مليون.

٣-ب. الموازنة التخطيطية :

هي تعبير كمي عن الأهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على أنها مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة في تحقيق الأهداف فهي أداة تخطيط , تحكم , اتصال ,تنسيق , تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الأداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة , وحرصاً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم أعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي .
أدناه ملخص البيانات المالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف :

البيانات	٢٠١٩ تخطيطية	٢٠١٩ فعلية	نسب النمو والانحراف
النقد في الصناديق ولدى المصارف	٢١٦,١٢٠,٩٥٧	١٥٩,١٩٧,٠٥٩	-٢٦%
إجمالي الموجودات الثابتة	٤١,٨٨٠,٠٠٠	٢٦,٠٧١,٢٥٦	-٣٧%
التمويلات الإسلامية	٥٣,٨٤٣,٢٢٠	٤٧,١٣٩,٠٦٢	-١٢%
الاستثمار	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦%
ودائع الزبائن	٩,٧٥٤,٢٧٧	١٨,٤٩٤,٦٤٤	٩٩%
الفائض المتراكم	٨,٦٦٠,٥١٨	٢,٧٦٢,٦٧٦	-٦٨%

• المبالغ أعلاه لأقرب ألف .

• تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الأنشطة المصرفية من أهم الوظائف الأساسية التي تعمل على التحقق من أن المصرف يسير على وفق الأهداف المخطط لها , وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم إعداد الموازنات التخطيطية على أساس محاسبة المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة , حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف على معرفة مدى ملائمة الخطط والأهداف والسياسات الموضوعية مسبقاً ومقارنة نتائج الأداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والأهداف الموضوعية مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتلافي الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي:

أ- الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير .

ب- تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال.

ويقوم قسم الرقابة بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والموازنة الفعلية وتقديم التوصيات اللازمة ويتم تزويد القسم المالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً .

٤- أ- تقرير الحوكمة المؤسسية :

حرصاً من مصرف نور العراق الإسلامي على الإلتزام بأفضل ممارسات الحوكمة في سائر عملياتها ولأجل مواكبة التطورات الدولية لتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لغرض تطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقاً لدليل الحوكمة المؤسسية المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي.

حيث يعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور وذلك لأن الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة البنك والرقابة عليها فضلاً عن أنها تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح وتعنى أيضاً بالمسؤولية الاجتماعية.

يتناول هذا التقرير المبادئ والسياسات والآليات التي تحدد إطار عمل المصرف في إطار الحوكمة ويبين للجمهور والمساهمين معرفة ما يقوم به المصرف من أعمال .

تطبيق قواعد الحوكمة :

نظراً لتنامي الأهتمام بحوكمة الشركات حتى غدت الحوكمة من المواضيع البارزة التي لاغنى عنها للشركات المساهمة الخاصة والعامة وتبني المصرف المعايير والتدابير الفعالة في مجال الحوكمة في إدارة العمليات بمنظومة متكاملة من السياسات والآليات التي ترمي الى تحقيق الشفافية والأفصاح عن البيانات المالية وأعتد المصرف أفضل النماذج والممارسات والمعايير المعمول بها دولياً في إعداد التقارير المحاسبية المالية الإسلامية (أيوفي) وإعتد بعض المعايير الدولية (IFRS).

لخلق بيئة تضمن سلامة العمليات المالية والحفاظ على مصلحة المساهمين كما توفر منصة للتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح وفيما يأتي نبذة موجزة عن بعض السياسات التي تتماشى مع المعايير الدولية الشرعية للحوكمة المؤسسية :

• سياسة عضوية مجلس الإدارة :

يعد مجلس الإدارة من أهم العناصر التي ترسي دعائم حوكمة المصرف وترسم مسلكها نحو النجاح والتقدم وقد أعتدت هذه السياسة للوصول الى جميع الأحكام والضوابط التي تحدد معايير وإجراءات عضوية مجلس الإدارة من حيث تشكيل المجلس وأختيار النائب والأعضاء.

• سياسة تداول الأسهم:

أعدت هذه السياسة لبيان الضوابط الخاصة بالتداول بأسهم المصرف من قبل الأشخاص المطلعين والذين عرفتهم السياسة بأنهم أي شخص يملك معلومات جوهرية بشأن المصرف وأوضحت هذه السياسة أهم المعلومات التي تحكم تداول المطلعين وفترات الحظر التي لايجوز لهم بيع وشراء الأوراق المالية خلالها .

• سياسة المدقق الخارجي:

يعتبر التدقيق الخارجي جزءاً لايتجزأ من سلامة اعمال المصرف ونظراً لأهمية أعمال التدقيق الخارجي قام المصرف بوضع سياسة تنظم شؤون مراقب الحسابات الخارجي بما ينسجم مع مقتضيات وقواعد الأنضباط والتشريعات العراقية حيث تناولت هذه السياسة جميع الأحكام المتعلقة بالتعيين والأستقالة والشروط والألتزامات وواجبات المدقق والأستشارات والأعمال المصرح بها.

• سياسة الأرباح :

حرصاً من المصرف على الشفافية مع المساهمين وأصحاب المصالح حيث قامت بوضع سياسة الأرباح لتكون مرآة لهم والتي تعكس ما يتعلق بالأرباح من إجراءات وأحكام .

وضمنت هذه السياسة المبادئ التي تحكم المصرف في جميع المسائل المتعلقة بالأرباح والقرارات التي تحددها وكيفية أتخاذ هذه القرارات والأسس التي على أساسها يتم تحديد الأرباح التي توزع على المساهمين وأصحاب المصالح.

● سياسة تعارض المصالح لإعضاء مجلس الإدارة :

نظراً للأهمية الخاصة التي يوليها المصرف لسلامة العمليات المالية وتطبيق أفضل لمعايير الحوكمة والشفافية فقد وضعت هذه السياسة لتوضح كيفية التعامل مع الصفقات والتعاملات التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مشتركة مع المصرف كما انها تشكل دليلاً استرشادي لمجلس الإدارة والأعضاء والأفصاح عن هذه التعاملات في حال وجودها بما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.

● سياسة ضبط المعلومات السرية لمجلس الإدارة :

أعد المصرف هذه السياسة لوضع معايير إضافية تحدد أطر تواصل أعضاء مجلس الإدارة مع أصحاب المصالح بشأن المعلومات السرية التي بحوزتهم وذلك بشكل يحفظ سرية المعلومات ويمنع سوء أستغلالها وأستخدامها.

● سياسة الأستدامة المصرفية:

مفهوم الأستدامة أصبح يمثل عنصراً حيوياً وضرورياً لخلق ميزة تنافسية في بيئة عمل شديدة المنافسة الأمر الذي يحول دون تجاهله من قبل المؤسسات المالية والمصرفية وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي بتحديث دليل الحوكمة تم إضافة هذه السياسة والتي من شأنها أن تؤدي الى تحقيق أهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي وأتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن. كذلك ترتبط الأستدامة المصرفية بالقدرة على أمتصاص أثار الأزمات المالية وتجنبها لأن أحد أهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث أن الألتزام بمبادئ ومعايير الأستدامة يؤدي الى تقليل المخاطر الأئتمانية والتي من شأنها حماية البنك من مخاطر التعثر والتداعيات المالية.

تتضمن الأستدامة المصرفية ستة محاور:

- ١ - تصميم منتجات مصرفية تتوافر مع احتياجات الأفراد.
- ٢ - حماية البيئة (العمليات التجارية).
- ٣ - تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع بجانب بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء (الشمول المالي).
- ٤ - تقدير وتنمية لقدرات العاملين (بناء القدرات).
- ٥ - (الحوكمة) تطبيق ممارسات الحوكمة بكل شفافية والأفصاح عنها.
- ٦ - (إدارة المخاطر المصرفية) هو تجنب أو تقليل الآثار السلبية في نتائج الأعمال والتي من شأنها أن تحد من قدرته على أستغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي.

٤ - ب- بيانات المساهمين :

➤ بلغت أسهم مصرف نور العراق الإسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة أسمية مقدارها دينار واحد للسهم:

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة المئوية
المساهمون العراقيون/ أفراد	٢٢٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠
المساهمون العراقيون/ شركات	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠

➤ أسماء كبار مالكي الأسهم (٥% فأكثر).

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	حسن ناصر جعفر	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٢	حيدر جواد حسن	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٣	بسام عدنان محمد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٤	زينب عبد الكريم محمد	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٥	محمد وشيار عبد الفتاح	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٦	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠
٧	طيبة ثامر عبادي كاظم	٢٣,٩٩٩,٠٠٠,٠٠٠	%٩,٥
٨	محمد ناجي كماش الربيعي	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٦

➤ أسماء المساهمين بنسبة ١% :

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
١	عبد الله يونس فرحان العيدي	١,٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%١
٢	حسن هادي فرحان العيدي	١,٣١٢,٥٠٠,٠٠٠	%١

➤ أحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من ١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤	١٠,١٠٠,٠٠٠	%٠
من ١,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٦
من ١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	١,٦٢٢,٥٠٠,٠٠٠	%٠,٦٥
اكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	٢٤٨,٢١٧,٤٠٠,٠٠٠	%٩٩,٢٩
المجموع	١١٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

٤-ج - مجلس إدارة البنك:

➤ مجلس الإدارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وبأسس قوية ومتينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات وإجراءات مصرفية علمية تقوم بالدرجة الأساس على العمل المصرفي الرصين وذلك من خلال تطبيق كافة القوانين والتعليمات ذات الصلة.

وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبية الإسلامية في جميع أنشطة المصرف .
- التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الإطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض التصويب .

➤ قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وحسب دليل الحوكمة المؤسسية المحدث :
أولاً- لجنة الحوكمة المؤسسية :

لجنة الحوكمة المؤسسية تتضمن جميع الأساليب والإجراءات الخاصة بكيفية إدارة المجلس والإدارة التنفيذية للمصرف لجميع النشاطات ومراكز العمل . وبالتالي تمثل الإطار الذي ينظم ويحكم العلاقات بين الموظفين العاملين وأعضاء المجلس والمساهمين وأصحاب المصالح وكيفية التفاعل بين كل هذه الأطراف في الإشراف على عمليات المصرف للوصول إلى الأهداف التي تؤدي إلى مصلحة المصرف وأستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من بينهم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق الحوكمة المؤسسية وإقتراح تحديثه

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
١	عبد الكريم يونس فرحان	رئيس	٤	√
٢	عصام محمد حسن	عضو	٤	√
٣	إبراهيم محسن شلش	عضو	٤	√

ثانياً: لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة. هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها. الأشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك, بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA). تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الأشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء.

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
١	عصام محمد حسن	رئيس	٤	√
٢	إبراهيم محسن شلش	عضو	٤	√
٣	طلال أدریس صالح	عضو	٤	√

من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة والتوصيات الخاصة لكل إجتماع ولكل فصل :

أ- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .

ب- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .

ت- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام ٢٠١٩ وقد شملت أغلب اقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز ٨٠%.

ث- قامت اللجنة بعقد عدة إجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال .

ج- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والإسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

ح- التأكد من أن البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلابة الموقف المالي للمصرف .

خ- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وأيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .

د- الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :

- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
- التدريب على المعايير المحاسبية (الإسلامية) معيار رقم ٨ الإجارة ومعيار رقم ١٦ المعاملات بالعملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم ٢٨ الاستثمار في حقوق الملكية.
- منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
- القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والأعلان.

ثالثاً: لجنة الترشيح والمكافآت:

أنبثقت لجنة الترشيحات والمكافآت عن مجلس الإدارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة، وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد اجتماعاتها وآلية اتخاذ القرارات.

ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في إرتقائه وتحقيق الأهداف التي يصبو إليها، فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين في الشركة وتحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وكذلك السياسات الخاصة بمكافآت وحوافز ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ويتناسب مع أدائه . وفي إطار ممارسته لمهامه هذه .

كما تقوم اللجنة بتنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وبالتأكد بشكل مستمر من توفر شرط الإستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين وإبلاغ مجلس الإدارة حال فقدان أحد هؤلاء الأعضاء لصفة الإستقلالية .

- إستقالة السيدة منال أسماعيل فدم (مدير فرع جميلة) بموجب محضر إجتماع مجلس الإدارة المرقم ٤١ و ترشيح السيدة أيناك محمد أحمد مديراً لفرع جميلة و بإنتظار الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العراقي.

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
١-	عبد الامير جواد حنون	رئيس	٤
٢-	عادل محمد عبود	عضو	٤
٣-	طلال أدريس صالح	عضو	٤

رابعاً : لجنة إدارة المخاطر:

تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف أقسام البنك وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الإدارة وأن الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها البنك من حيث :

- ١- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
- ٢- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
- ٣- تم مراجعة السياسة الاستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
- ٤- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق , مخاطر السيولة , المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
- ٥- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية , الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
١	شذى مهدي عبد الكريم	رئيس	٤
٢	موفق محمد خميس	عضو	٤
٣	طلال أدريس صالح	عضو	٤

د-٤ - أعضاء مجلس الإدارة:

١- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر إجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٨/٤ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٠٥٣١/٨/٩ في ٢٠١٧/٧/٤ والعدد ١٠٨٦٨/٨/٩ في ٢٠١٧/٧/١٣ وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر إجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٢ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٧٢٦٢/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/٢٤.

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
عبد الكريم يونس فرحان العنزي	١٢٢٣٠٠٠٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة
أبراهيم محسن شلش السوداني	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة
عدي سعدي إبراهيم	٢٥٠٠٠٠	المدير المفوض/عضو
عصام محمد حسن علوان المحاولي	٢٥٠٠٠٠	عضو
شذى مهدي عبد الكريم	٥٠٠٠٠٠	عضو

- إستقال السيد عضو مجلس الإدارة الأصلي (السيد هيثم جاسم الدباس) بموجب محضر مجلس الإدارة المرقم ٣٧ بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢٨ وتعيين السيد عبد الكريم يونس فرحان رئيس مجلس إدارة والسيد إبراهيم محسن شلش نائب رئيس مجلس إدارة .
- تصعيد العضو الاحتياط السيدة (شذى مهدي عبد الكريم) الى عضوية مجلس الإدارة الأصلي بدلاً من العضو المستقيل .

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
موفق محمد خميس	٥٠٠٠٠٠	عضو
طلال إدريس صالح	٥٠٠٠٠٠	عضو
عادل محمد عبود	٥٠٠٠٠٠	عضو
عبد الأمير جواد خيون /ممثل(مصرف عبر العراق)	٢٤٧٥٠٠٠٠٠٠	عضو

- تم ترشيح كل من السادة المدرجة أسمائهم أدناه كأعضاء مجلس إدارة أصلي واحتياط :

- أعضاء مجلس إدارة أصلي :

○ جليل إسماعيل محمد

○ علي عبد القادر

- أعضاء مجلس إدارة احتياط:

○ صبحي جاسم علي

○ حازم محمد حمزة

○ جعفر عبد الهادي

٢- لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام ٢٠١٩ ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

٣- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة:

ت	اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
١	عبد الكريم يونس فرحان	رئيس مجلس الادارة	بكالوريوس علوم	٤/٨/٢٠١٦	لجنة الحوكمة المؤسسية
٢	ابراهيم محسن شلش	نائب رئيس مجلس إدارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	٤/٨/٢٠١٦	لجنة الحوكمة المؤسسية , لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
٣	عدي سعدي ابراهيم	عضو /المدير المفوض	ماجستير ادارة اعمال	٢٢/٢/٢٠١٨	—
٤	عصام محمد المحاولي	عضو	ماجستير مصارف	٤/٨/٢٠١٦	لجنة الحوكمة المؤسسية , لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
٥	عادل محمد عبود	عضو	بكالوريوس قانون	٢٢/٢/٢٠١٨	لجنة الترشيح والمكافآت
٦	طلال ادريس صالح	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	٢٢/٢/٢٠١٨	لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات), لجنة الترشيح والمكافآت , لجنة إدارة المخاطر
٧	عبد الامير جواد خيون	عضو	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال	٢٢/٢/٢٠١٨	لجنة الترشيح والمكافآت
٨	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	معهد ادارة	٢٢/٢/٢٠١٨	لجنة إدارة المخاطر
٩	موفق محمد خميس	عضو	اعدادية /علمي	٢٢/٢/٢٠١٨	لجنة إدارة المخاطر

٤- حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (٢٥٣,٧٠٥,٤١٠) الف دينار عراقي لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١.

٥- قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٨/٤ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد ١٠٥٣١/٨/٩ في ٢٠١٧/٧/٤ :

الاسم	المنصب
السيد أحمد مظهر عبد الله	رئيس
سهاد زهير عبد الرزاق	عضو

إيضاح: قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية وبموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٨ وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي ١٧٠٥٨/٣/٩ في ٢٠١٩/٧/١٨ و ٤٧/٣/٩ في ٢٠١٩/١/٢ :

الاسم	المنصب
السيد أحمد سعد عبد الجبار	عضو
السيد عثمان حسن علي	عضو

إيضاح : تمت الموافقة على إستقالة العضو السيد خالد عوني جاسم كون مؤهلاته لا تنطبق مع تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي المرقم ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/٣٠ .
الموافقة على تعيين السيد محمد هاني أحمد كعضو هيئة شرعية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٠٧١٩/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٥ .

٤-هـ - اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :

أولاً - لجنة الاستثمار:

عقدت اللجنة (١٠) إجتماعات خلال السنة المالية وتم مناقشة أهم المواضيع الخاصة بكتب الإستثمار الواردة من البنك المركزي العراقي وإتخاذ القرارات والتوصيات المناسبة بشأنها .

أدناه أهم المناقشات التي تم طرحها خلال إجتماعات سنة ٢٠١٩ :

- ١- مساهمة المصرف في زيادة رأسمال شركات التطوير العقاري حيث بلغت المساهمة ٤٥ مليار دينار ما يشكل نسبة ١٨ % من رأسمال المصرف واحتياطياته وتم أخذ موافقة البنك المركزي على هذه المساهمة بموجب كتابهم المرقم ٢٢٢٢٣/٣/٩ في ٢٥/٩/٢٠١٩ وتم أخذ رأي مراقب حسابات المصرف حول إعتدائنا على المعيار الدولي رقم ٢٨ (الاستثمار في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية) وقد أيد مراقب الحسابات هذه الرأي .
- ٢- تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية .
- ٣- مناقشة عقد ملحق إطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الأيداع الإسلامية حيث سمح البنك المركزي باستثمار ودائع المصارف في العراق بالدولار وذلك من خلال الدخول بنافذة شهادات الأيداع الإسلامية وضمن سقف محددة .
- ٤- مناقشة آلية عقود التمويل والمسماة (Bonded) والتي من شأنها تحفيز تمويل رأس المال العامل للشركات ضمن مخاطر منخفضة بإعتبار أن البضائع ضماناً للتمويلات الممنوحة.
- ٥- مناقشة ضوابط إنشاء صندوق الإقراض المصرفي المشترك والذي من شأنه توفير فرضاً استثمارية تتلائم مع المعايير الدولية والشرعية بالإستناد الى المعيار الشرعي رقم (٢٤) برنامج التمويل الإسلامي المجمع.
- ٦- دراسة ضوابط التكافل (التأمين التبادلي) والذي من شأنه تحقيق أفضل سبل الدعم للصيرفة الإسلامية بالإستناد الى المعيار الشرعي رقم (٨) المبادئ الإرشادية لضوابط التأمين التكاملي والصادر من مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
- ٧- مناقشة كتاب البنك المركزي بإنشاء منصة الكترونية لتداول العملات بين المصارف والذي له ميزة تنوع المحفظة الاستثمارية للمصرف والتي تعتمد بالأساس على بيع وشراء العملات الأجنبية واستثمار السيولة الفائضة بتوفير خدمات تداول العملات للعملاء بالإستناد الى معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١٦) المعاملات بالعملات الأجنبية.
- ٨- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية حيث قام المصرف بتشكيل لجنة لغرض المتابعة على تطبيق البيانات ووضع منهجية شاملة لإحتساب الخسارة الأتمانية المتوقعة حسب درجة خطورتها وتقسيم الأدوات المالية الى أدوات ملكية، حقوق ملكية و استثمارات بالقيمة العادلة.

تتكون اللجنة من ٤ أعضاء :

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الاجتماع	عدد الحضور والغيابات
بلسم عبد علي محمد	رئيس	١٠ مرات	√
أيناس محمد أحمد	عضو	١٠ مرات	√
ضمياء عبد المحسن	عضو	١٠ مرات	√
علي أسماعيل مصطفى	عضو	١٠ مرات	√

ثانياً - لجنة تقنية المعلومات:

إدراكاً من إدارة المصرف لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتلافي للمخاطر التي قد تواجه المصرف ولاسيما المخاطر التي تنجم عن طبيعة الأعمال التي يقوم بها , وإدراكاً لأهمية إتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على حوكمة تقنية المعلومات والإتصال لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف في جانب تكنولوجيا المعلومات.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغيابات
١	غيث قاسم شاكر	رئيس	١٠	√
٢	عمر عزيز عبد القادر	عضو	١٠	√
٣	محمد أسكندر خليل	عضو	١٠	√
٤	رسل محمد طالب	مقرر	١٠	√

أدناه أهم المناقشات التي تم طرحها خلال السنة المالية ٢٠١٩:

- ١- تابعت اللجنة عملية إنشاء الموقع البديل حسب متطلبات البنك المركزي العراقي كخطة للتعافي من الكوارث في كتابهم المرقم (٦٧٤/١٥ و ٩٦٨/١٤ و ٣٥٩/ت/٩) في (٢٠١٧/٦/١٢ و ٢٠١٦/١١/١ و ٢٠١٧/٨/١٣) على التوالي حيث تم إنجازها بالكامل.
- ٢- تتابع اللجنة عمليات الدفع الإلكتروني والأنظمة الخاصة بالدفع الإلكتروني.
- ٣- تمت مناقشة الوظائف التي قام قسم تقنية المعلومات بإضافتها الى نظام الموارد البشرية (HR) ونظام المتابعة الإلكتروني.
- ٤- إنسجماً مع أهداف البنك المركزي العراقي من حيث العمل ضمن منهجية رصينة وسليمة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بشكل تتابع اللجنة بشكل دقيق عملية تطوير الأنظمة المصرفية سواء تتم بجهود القسم أو بمساعدة خبراء خارجيين بما يخدم مصلحة المصرف وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك عملية إضافة منتجات جديدة وأنظمة الدفع الإلكتروني حيث تم التأكد من أن هذه الأنظمة متكاملة ومتطورة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- ٥- تم مناقشة جميع الوظائف التي تمت إضافتها في نظام المتابعة ونظام الاستعلام الأتوماتي .
- ٦- تم الإنتهاء من تصميم وبرمجة نظام الاستعلام الأتوماتي من قبل كادر قسم تقنية المعلومات و بانتظار إختباره لنتمكن من تفعيله بعد موافقة الإدارة .
- ٧- تمت مناقشة نظام internet banking , mobaile banking حيث تم إنجازها بالكامل.
- ٨- تم التعاقد من شركة CSC لإطلاق منتج بطاقات جديد GOLD CARD بعملة الدولار الأمريكي وتم التعاقد كذلك لإطلاق منتج CREDIT CARD بعملة الدينار العراقي .
- ٩- تم نصب صرافات الية في عدة أماكن خلال هذه السنة منها (صراف فرع جميلة وصراف وزارة الصناعة وكذلك فرع الشورجة ويتم العمل على نصب صرافات أخرى.

أيضاً :- سيتم أعداد دليل حوكمه خاص بأدارة المعلومات والتقنية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي طي كتابهم المرقم ٦١١/١٤ في ٢٠١٩/٤/٢٥ في سنة ٢٠٢٠ وتشكيل اللجان الخاصة بالحوكمة تكون اللجنة الاولى مرتبطه بمجلس الادارة واللجنة الثانية مرتبطه بالادارة التنفيذية وبموجب كتاب البنك المركزي المرقم ١٣٨٢/١٤ في ٢٠١٩/١٠/٢٣ .

ثالثاً- اللجنة الأتوماتية:

أن الغرض من أنبثاق اللجنة الأتوماتية وضع السياسات والإستراتيجيات الأتوماتية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من ٣ أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الأتتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغياب
١	هديل عبد الأتمة حسون	رئيس	١٠	√
٢	نوار قاسم أحمد	عضو	١٠	√
٣	سلوان بشار رحيمة	عضو	١٠	√

ناقشت اللجنة أهم المواضيع التي تم طرحها خلال الأتتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩:

- ١- الأشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الأتوماتية للزبانن وتكوين المخصصات للجنة .
- ٢- متابعة الأكتشافات الأتوماتية بالتعاون مع شعبتين :
 - حسابات السجل الأتوماتي .
 - شؤون الزبانن (المستهلكين والمستفيدين).
- ٣- متابعة حركة تسديد الأقساط للزبانن الممنوحين تمويلات إسلامية علماً بأنه خلال هذه المدة لم تسجل أي حالة تعثر لدى المصرف .

- ٤- متابعة العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) من خلال فريق عمل مشكل من قسم التمويل والقسم المالي وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي .
- ٥- متابعة الخطط المستقبلية التي يضعها قسم التمويل على النحو الصحيح لغرض إطلاق برنامج تمويل منتجات إسلامية جديدة.

٥- أ- الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن نظام التدقيق الشرعي الداخلي في المصرف وعن مراجعته بشكل سنوي والتأكد من فعاليته. لذا، تبنى مجلس إدارة المصرف مهاماً وهيكل حوكمة من شأنها تحقيق الهدف الرامي إلى تطبيق مهام التدقيق الشرعي الداخلي بشكل فعال وضمن كفاءة وفعالية أوجه الرقابة الداخلية في المصرف.

يتبنى المصرف في سياق تطبيق نظام التدقيق الشرعي الداخلي على النحو الأمثل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الذي يحظى بإعتراف عالمي. وعليه، فإن نظام التدقيق الشرعي الداخلي للمصرف يتكون من العناصر الثلاثة الآتية:

١- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): وتحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي أعتمدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة لهذه الدوائر. ويقع على عاتق هذه الدوائر إكتساب المهارات المناسبة ووضع الضوابط والنظم والإجراءات التشغيلية لتحقيق الإمتثال للسياسات والصلاحيات والقيام بإدارة المخاطر بشكل سليم.

٢- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل إدارة مخاطر المشاريع والإمتثال التي تراقب الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.

٣- مهام التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث):

تتمتع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلال التام عن الإدارة التنفيذية وهي تابعة لمجلس إدارة المصرف الذي فوض بدوره لجنة التدقيق بالإشراف على عمل هذه الإدارة وذلك على النحو الذي نص عليه ميثاقها من قبل مجلس الإدارة .

مهام التدقيق الشرعي الداخلي :

يختص قسم التدقيق الشرعي الداخلي في البنك بتوفير خدمات إستشارية وضمانات تتسم بالإستقلالية والموضوعية ومصممة على نحو يحقق قيمة مضافة ويرفع كفاءة العمليات في المصرف، فضلاً عن مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه عبر اعتماد نهج شامل يقوم بالإعتماد على التنبؤ بالمخاطر المتعلقة بعمل المصرف وتحديد ماهيتها وترتيب أولياتها ومراقبتها وتسهيل إدارتها وكذلك تسهيل تنفيذ ضوابط داخلية إقتصادية التكلفة والإمتثال لهذه الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية التي أعتمدها البنك المركزي العراقي في كتابه المرقم ٢١٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٣٠.

مهام الرقابة الداخلية :

يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الأول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوى المجموعة وضمان إستمرارية هذا الإطار , وهو ما يوفر للإدارة ولجنة التدقيق – في الوقت المناسب- ضمانات مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

- تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية.
- ضمان صحة التقارير.
- الإلتزام بالقوانين والنظم المعمول بها.

٥- ب- أنظمة الضبط والرقابة الشرعية:

من خلال نظام التدقيق الشرعي الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي ولا توجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا اثر جوهري يؤثر على قدرة البنك بمواصلة نشاطه.

أن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في البنك للأبلاغ المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا اثر جوهري.

يقوم البنك بإعداد قوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق ولأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

٦- الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية تصريف الأعمال اليومية للمصرف ومزاولة الصلاحيات التي فوضها بها مجلس إدارة المصرف وفقاً للأصول المرعية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة ووفق آلية أداء وأهداف طموحة يعتمد عليها المجلس وتقوم على ربط المكافآت والحوافز بمستوى الأداء وقد قام مجلس الإدارة تفويض صلاحيات للمدير المفوض والإدارة التنفيذية في تسهيل القيام بدورها ومهامها، وقد شملت الصلاحيات الممنوحة للإدارة وفقاً لهذا التفويض، على سبيل المثال لا الحصر، التوقيع على الأوراق والمعاملات والضمانات وإبرام العقود والاتفاقيات وتمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية وكذلك التوقيع على المستندات وتعيين الموظفين وتحديد رواتبهم، علاوة على ما تقدم، فقد وضع المصرف سياسة واضحة ترسم الحدود التي تسمح للإدارة التنفيذية التصرف ضمنها فيما ورد أعلاه.

أقسام الإدارة العامة والفروع	أسماء المدراء	الإميلات
القسم المالي	بلسم عبد علي محمد	accountingdept@inib.com
قسم الائتمان	هديل عبد الأئمة حسون	creditdept@inib.com
الأمثال	نغم خلف عبد الله	compliancedept@inib.com
قسم مكافحة غسل الأموال	وجدان جاسم محمد	moneylaunderingdept@inib.com
قسم إدارة المخاطر	رؤى موفق عواد	riskmanagementdept@inib.com
قسم الرقابة الداخلية	حسن نجم حسين	supervisiondept@inib.com
القسم الدولي	ضمياء عبد المحسن عباس	internationaldept@inib.com
قسم الموارد البشرية	ضياء خضر سلمان	HRDept@inib.com
قسم المدفوعات	هناء سليم أبراهيم	RTGS@inib.com
قسم إدارة الجودة	ريام علي حسين	reyamali@inib.com
قسم القانونية	رويدة عبد الخالق يونس	legaldept@inib.com
قسم نظم المعلومات	عمر عزيز عبد القادر	itdept@inib.com
قسم توعية المصرف وحماية الجمهور	كريم أبراهيم حسين	Dept.app@inib.com
الفرع الرئيسي	هانى عبد المجيد وادي	Mng.main.branch@inib.com
فرع الشورجة	هيثم أسماعيل خليل	Shorja_br@inib.com
فرع المنصور	أحمد حسن سدخان	Mansour.br@inib.com
فرع جميلة	منال أسماعيل فدعم	jameela.br@inib.com

- إستقالة السيدة منال أسماعيل (مدير فرع جميلة) بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المرقم (٤١) وتم ترشيح السيدة أينااس محمد أحمد مديراً لفرع جميلة وبانتظار الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العراقي.

٦- أ- مواقع فروع البنك:

أسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	٢٠١٦/٨/١١	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع ٩٩٤
فرع الشورجة	٢٠١٧/١١/١٣	بغداد - سوق الكهربائيات - قرب السوق العربي
فرع المنصور	٢٠١٧/١٠/١	بغداد - المنصور- تقاطع الأميرات
فرع جميلة	٢٠١٨/٤/٢٠	بغداد - مقاطعة ٤- - زيرية - ١٨٣٧/١

٦- ب- نتائج نشاط الفروع

الفرع	إيراد	مصروف	صافي ربح/خسارة
الإدارة العامة	٦,٨٦٩	٤,٣٠٢,٤٢٦	(٤,٢٩٥,٥٥٧)
الفرع الرئيسي	٧,٧٤٥,٢٢٧	٧٩٣,٤٩٢	٦,٩٥١,٧٣٥
فرع الشورجة	١,٣٨٣,٧٢٣	٩٣٠,٣٣١	٤٥٣,٣٩٢
فرع المنصور	٧١٦,٦٩٦	٣٢٨,٩٦٦	٣٨٧,٧٣٠
فرع جميلة	٥٥,٣٣٩	٢٥١,٠٩٩	(١٩٥,٧٦٠)
المجموع	٩,٩٠٧,٨٥٤	٦,٦٠٦,٣١٤	٣,٣٠١,٥٤٠

٧- أسس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والكلفة المطفأة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والنافذة من ٢٠١٩/١/١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

يقوم البنك بأعداد قوائم مالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي حيث تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية الخاصة بالتقارير المالية.

أما فيما يتعلق بالعملات الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بسعر صرف :

الدولار مقابل الدينار العراقي	١١٩٠ دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	١٤٦٢ دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	٣٢٤,١٠٠٥٥٢٨ دينار

٨- تحقق الإيرادات والأعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيراد بإستثناء عوائد وعمولات التمويلات الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها , ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

٩- ذمم البيوع المؤجلة (المرايحات)

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٢) المربحة والمرايحة للأمر بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

أن المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على أساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد أو تسلم البضاعة) بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والالتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي. وقد تم استعراض ثلاثة بدائل للبيع المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

أ- أثبات الأرباح عند البيع ليظهر أثرها في الفترة المالية الحالية.

ب- أثبات الأرباح عند تسلم النقدية ليظهر أثرها في الفترة المالية مستقبلية.

ج- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعملية.

وقد تم اعتماد اختيار (ج) لأنه يعطي معلومات موثقة بها بدرجة عالية وأكثر ملائمة لمستخدمي القوائم المالية.

أن المصرف يطبق في المربحة للأمر بالشراء مبدأ الإلزام في الوعد أي أن المصرف لا يتحمل أي خسارة ويؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي .

وأستخدمت بعض البنوك مصطلح العربون بمعنى هامش الجدية علماً أن العربون في الإصطلاح الفقهي هو أن يشتري السلعة ويدفع للبائع مبلغاً من المال ويأخذ لنفسه الخيار على أنه أن أخذ السلعة كان العربون جزءاً من الثمن وأن لم يأخذها فالعربون للبائع وعليه ففي بيع العربون يأخذ البائع كل العربون سواء زاد على الضرر أو نقص عنه في حين أن البنك يأخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي أصابه وإذا تجاوز حجم الضرر مبلغ هامش الجدية فله أن يرجع بالزيادة على الأمر ومن هنا يتضح الاختلاف بين كل من هامش الجدية والعربون.

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من ٢٠١٩/١/١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- الإبلاغ المالي للأدوات المالية للمعيار الدولي رقم (٩):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من ٢٠١٩/١/١ .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (٢٥) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (٣٠) أضمحلل الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١١) المخصصات والأحتياطيات. وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (٣٠) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوبي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والانكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (٩)

من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حيث ان من مميزات تطبيق المعيار:-

- الاعتراف المبكر لخسائر الائتمان .

- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .

- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية لـ ١٢ شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

- ملائمة وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم التمويلات الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالاعتماد على نماذج الاعمال التالية :-
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

- تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعديل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :
- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر , يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن ٣٠ يوم .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم إثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أنتمائياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن ٨٩ يوم .
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثبتاتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من ٩٠-١٨٠ / ١٨١-٣٥٩ / ٣٦٠ فمافوق .

- الآلية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزبانن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزبانن على مستوى عشر مخاطر أنتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزبون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزبون PD وأحتساب خسائر التدني .

- المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للموجودات المالية لدى المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

موجودات مالية	التصنيف الجديد طبقا لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	أعادة تصنيف	القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	بالتكلفة المطفأة	١٤,٦٤٠	-	١٤,٦٤٠
تسهيلات أئتمانية مباشرة	بالتكلفة المطفأة	٩٨٥,٤٥٨	-	٩٨٥,٤٥٨
تسهيلات أئتمانية غير مباشرة	بالتكلفة المطفأة	١٠٣,٥٠٠	-	١٠٣,٥٠٠
أستثمارات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-
موجودات مالية أخرى	بالتكلفة المطفأة	-	-	-
المجموع		١,١٠٣,٥٩٨	-	١,١٠٣,٥٩٨

١٠- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٨) الأجاره والأجاره المنتهية بالتمليك :

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا

تصنف عقود الاجارة الى :-

١- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك).

٢- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقضاء).

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقتناة بغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر بأعتبره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

١١- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسة وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

١- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

٢- مصروف الاهلاك .

٣- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبنود الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية ٢٠٢٠ (حيث يتم إعادة التقييم من ٣ - ٥ سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

١٢- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في أنعاش القطاع الاقتصادي للبلاد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف في وقت ثم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من ٢٠% - ٥٠% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء علماً أن المدراء المفوضين للشركتين أعلاه هما من ذوي الصلة بكبار مساهمي المصرف.

١٣- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والأيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغيرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم ٤٥٩/٢/٩ في ٢٠١٧/١١/٨ فقد قام المصرف وعلى مدى السنتين السابقتين بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم إستخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨).

١٤- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (الانخفاض في قيمة الأصول):

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٣٦) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجله فيها دفترياً . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض في قيمة الاصول ومن أهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلباً على قيمة الاصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للاصل .
- زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة .
- تلف الاصل أو عدم صلاحيته للاستخدام .
- وجود خطة لايقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الاصل .
- إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

لم يتم تطبيق المعيار الدولي رقم (٣٦) لهذه السنة نظراً لعدم هبوط قيمة الاصول حسب الاسعار السائدة في السوق وذلك بموجب تقييم العقارات من قبل لجنة البنك المركزي طي كتابهم المرقم ٩٩٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/١/١٩ وذلك لأن المعيار يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر لذلك يتم احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية هي الاساس ويعتبر هذا الإفصاح هو الأساس المستخدم لتحديد تلك القيمة من خلال السوق النشط.

١٥- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ماقبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول , ويتم

معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الإطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصروف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة والجدول الآتي يمثل المبلغ المسجل الأجمالي والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة .

١٦- المعيار الشرعي رقم ٤٠ (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط إستحقاقه , وأحكام توزيعه بين المؤسسة , باعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم أرباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الأرباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والأحتياطيات التي تقتطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودايع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الوداء الاستثماري ويجري تحديد نصيب كل وديعة استثمارية عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوداء الاستثماري وحسب بالأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

$$\text{صافي أرباح الوداء الاستثماري} \times 12$$

$$\text{معدل عائد الاستثمار} =$$

$$\frac{\text{المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ} \times \text{المدة)}}{\text{مبلغ الوديعة الاستثمارية}} = \text{معدل العائد} \times \text{مدة الوديعة}$$

$$\text{ربح الوديعة الاستثمارية} = \text{مبلغ الوديعة} \times \text{معدل العائد} \times \text{مدة الوديعة}$$

١٧- شهادات الايداع الاسلامية ICD : نظرا لتنوع العمليات المصرفية الاسلامية والانتشار الشائع للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية في العراق ولغرض تنويع المحفظة الاستثمارية واستثمار فائض السيولة النقدية في المصارف الاسلامية . فقد عمل البنك المركزي العراقي على تطوير منتجات مالية تتلائم مع الوضع المالي لغرض ادارة السيولة لدى القطاع المصرفي ومن ضمنها اصدار شهادات الايداع الاسلامية على نموذج المربحة لتكون أداة مالية اسلامية فاعلة واداة تمويل واستثمار متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية ومبادئها العامة تصدر بناء على عقد شرعي .
وشارك المصرف بمزاد شهادات الايداع الاسلامية خلال السنة المالية ٢٠١٨ لتشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي .

١٨- العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):
سعى المصرف الى توطيد وتنمية أرتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال إقامة علاقات تعاون متبادلة مع أبرز المصارف العربية والعالمية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي.
أدناه كشف بأسماء المصارف المراسلة:

ت	اسم المصرف	الدولة	وكالة التصنيف الائتماني	التقييم
١	البنك العربي الأفريقي	الإمارات العربية المتحدة	Capital intelligence	BB/stable
٢	بنك الأردن	الأردن	FITCH	BB-
٣	فرنس بنك	لبنان	Capital intelligence	BB+
٤	بنك أكتف التركي	تركيا	JCR Eurasia	BBB-
٥	بنك CSC	لبنان		
٦	بنك مصر	الإمارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	B-/B

١٩- النشاطات الاجتماعية والإنسانية :
يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:
• دعم المبادرات الاجتماعية : التبرع شهرياً بمبلغ (٦,٠٠٠,٠٠٠) فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.
• حضور المناسبات والأحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة
٢٠- العقود المبرمة:
أ- عقود الخدمات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة ISCFS	صيانة سنوية للنظام المصرفي BANKS	\$٦٠,٠٠٠
شركة THOMSON REUTERS	نظام القوائم السوداء العالمية سنوياً	\$١٧,١٠٠
مجموعة المهندسين المتحدين	أشتراك شهري نظام SWIFT	١٦٦ يورو
مجموعة المهندسين المتحدين	أشتراك سنوي نظام SWIFT	\$١٦,٠٠٠
شركة أيرثلنك	تجهيز أنترنت للفروع/شهرياً	\$٤,٢٢٥
شركة بيبور لاين	تجهيز أنترنت للنظام إدارة عامة /شهرياً	\$٣,٥٧٥
شركة مدار الأرض	صيانة وترميز الصكوك الممغنطة/ سنوياً	\$٢٢,٠٠٠
شركة أنفوتك	عقد تجهيز صرافات الية عدد ٥٠	\$٥٨٣,٠٠٠
شركة الأنظمة الحديثة	عقد تجهيز الموقع البديل	\$٢١,٧٢٥
شركة أنفوتك	عقد تجهيز طباعة بطاقات	\$١٧,٥٠٠

ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة عادل الحسون وشركة عادل الشبيبي	تدقيق البيانات المرحلية	١٨,٠٠٠,٠٠٠ د.ع
شركة عادل الحسون وشركة عادل الشبيبي	تدقيق الحسابات الختامية ٢٠١٩	٥٤,٠٠٠,٠٠٠ د.ع

٢١- الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي أرتكزت على أساس الكفاءة والجدارة , ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوارده الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية , وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الإدارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول إليها حيث غالباً ماينظر الى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (coast center) بدلاً من مصدر دخل ولذلك ولذلك قد يكون المركز الأكثر تفحصاً في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

○ تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	١
٢	بكالوريوس	٦٥
٣	دبلوم	١٢
٤	اعدادية	٢٦
٥	دون الإعدادية	٦٤
	المجموع	١٦٨

○ تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفي	العدد
١	الخاصة	مدير المفوض - معاون المدير المفوض - مراقب الامتثال	٣
٢	الأولى	مدير قسم - مدير فرع - مدير مكتب	١٤
٣	الثانية	مدير قاعة	١
٤	الثالثة	مدير - محاسب اول-مدقق اول- امين صندوق اول - ملاحظ اول	١٩
٥	الرابعة	مدير شعبة - محاسب -مدقق - ملاحظ - امين صندوق - مبرمج	٢٣
٦	الخامسة	م محاسب - م مدقق- م ملاحظ- م امين صندوق- سكرتير	٢٥
٧	السادسة	عامل فني - عداد- م امين مخزن- كاتب- عامل خدمة- حارس- سائق - معتمد- منظم- مراقب كاميرات	٨٣
		المجموع	١٦٨

○ الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان دورة	عنوان دورة	عدد المشتركين
١	دائرة المحاسبة	ورشة عمل متطلبات قانون الامتثال الضريبي/ فاتكا	٢
٢	شركة abc	الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	١
٣	رابطة المصارف العراقية	المخاطر التشغيلية	١
٤	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي)	١
٥	مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل شهادة المدير المصرفي الإسلامي	١
٦	مركز الدراسات المصرفية	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	٢
٧	مركز الدراسات المصرفية	نظام CSD اصدار المنتجات المالية بالدولار	٢
٨	رابطة المصارف العراقية	الانتماء المصرفي الاسلامي	١
٩	مركز الدراسات المصرفية	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير	٢
١٠	دائرة المدفوعات	سجل الوكلاء	١
١١	مركز الدراسات المصرفية	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية	٢
١٢	رابطة المصارف العراقية	تحليل البيانات المالية	١
١٣	رابطة المصارف العراقية	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	٢
١٤	مركز الدراسات المصرفية	توطين الرواتب	٢
١٥	مركز الدراسات المصرفية	معايير الخدمات المالية الاسلامية	١
١٦	مركز الدراسات المصرفية	تفعيل أدوات الدفع الالكتروني	١
١٧	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل , العمليات المصرفية الخارجية)	٢
١٨	مركز الدراسات المصرفية	شرح القوائم المالية الاسلامية	٣
١٩	مركز الدراسات المصرفية	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير(٩)	٣
٢٠	دائرة المحاسبة	قانون الامتثال الضريبي فاتيكا	٢
٢١	مركز الدراسات المصرفية	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي	٣
٢٢	مركز الدراسات المصرفية	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	١
٢٣	رابطة المصارف العراقية	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائد على أنشطة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر والامتثال	٣
٢٤	شركة abc	شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية	١
٢٥	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل , ادارة المخاطر)	١
٢٦	مركز الدراسات المصرفية	ادارة الخزينة المصرفية	١
٢٧	دائرة المحاسبة	استكمال اجراءات فتح نافذة اختبار من قبل خدمة تبادل البانات الدولية حول الامتثال الضريبي	٢
٢٨	مركز الدراسات المصرفية	تقرير الامتثال الشرعي	٢
٢٩	مركز الدراسات المصرفية	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	١
٣٠	مكتب مكافحة غسل الاموال	اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	١
٣١	شركة abc	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	١
٣٢	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل وادارة المخاطر)	١
٣٣	مركز الدراسات المصرفية	اعداد تقرير المدقق الداخلي وأوراق عمله وفق معيار IIA	١
٣٤	مركز الدراسات المصرفية	اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	١
٣٥	مركز الدراسات المصرفية	كشف تزيف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية و الاجنبية	٢
٣٦	مركز الدراسات المصرفية	مناقلة السيولة بين المصارف	٢
٣٧	مركز الدراسات المصرفية	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	٢
٣٨	مركز الدراسات المصرفية	التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم (٣٤)	١
٣٩	مركز الدراسات المصرفية	الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	١
٤٠	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل ١,٢,٣)	١
٤١	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (العمليات المصرفية الخارجية)	١
٤٢	رابطة المصارف العراقية	مراقبة مؤشرات المخاطر	٢
٤٣	رابطة المصارف العراقية	تطبيق ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية	٢
٤٤	رابطة المصارف العراقية	الامن السيبراني	١
٤٥	رابطة المصارف العراقية	ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	٢
٤٦	رابطة المصارف العراقية	الية فتح الاعتمادات المستندية	٢

○ الدورات التدريبية داخل المصرف :

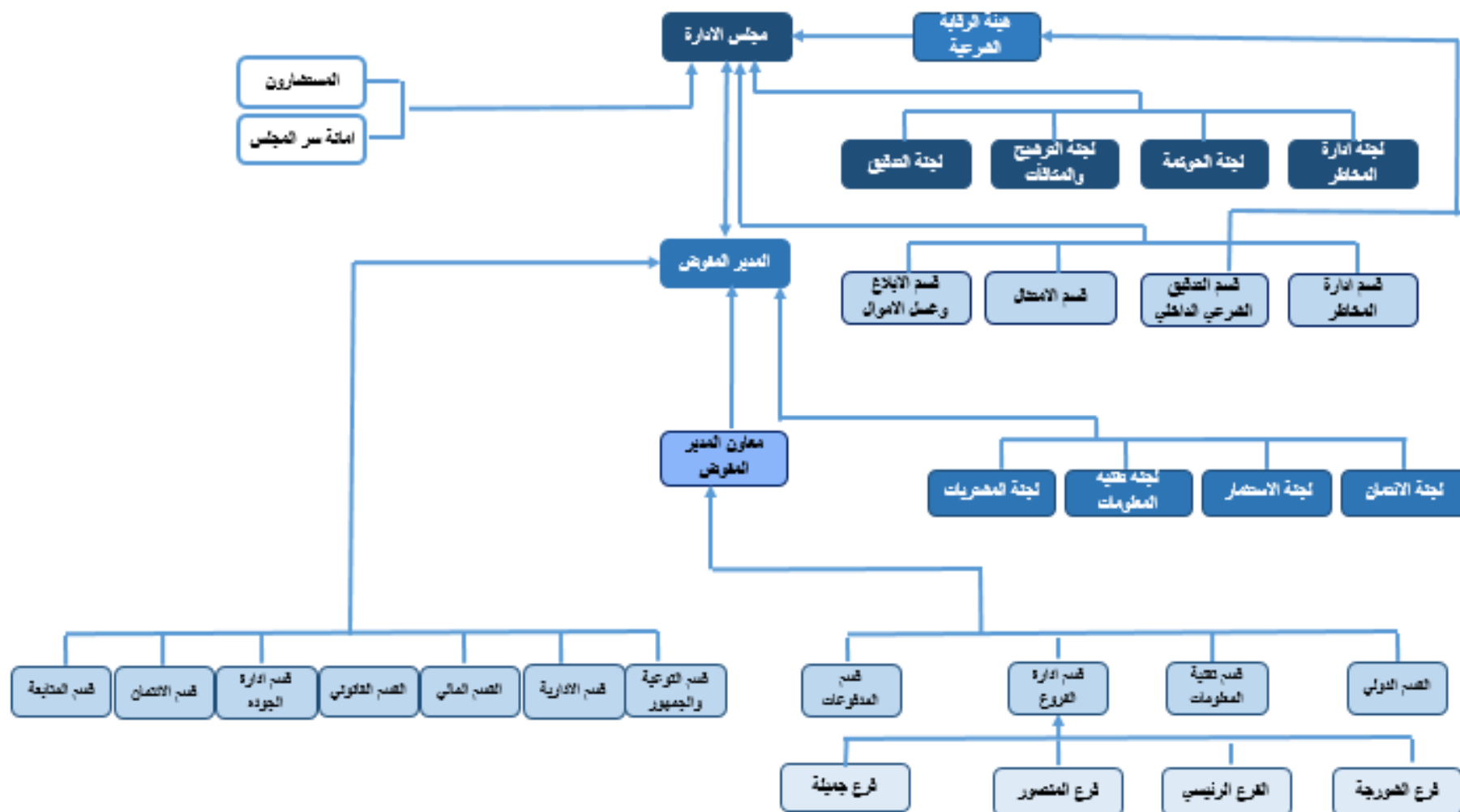
ت	مكان دورة	عنوان دورة	أسم المحاضر
١	مصرف نور العراق	الدفاع المدني والسلامة المهنية	بسام عباس فلحي / بالتنسيق مع قسم المخاطر
٢	مصرف نور العراق	سياسة قبول العملاء	وجدان جاسم محمد
٣	مصرف نور العراق	مبادئ المحاسبة العامة	سلوان بشار رحيمة
٤	مصرف نور العراق	المرايحات والقروض الحسنة في مصارف الاسلامية	عثمان السراج
٥	مصرف نور العراق	طرق الاحتيال من خلال بطاقات الدفع الالكتروني واستخدام الصراف الالي	دينا صباح عبدالصاحب
٦	مصرف نور العراق	التسويق المصرفي	سوران شوكت مدير شركة IQDC
٧	مصرف نور العراق	اهم المؤشرات الاستراتيجية للتعرف على العمليات التي يشتبه في انها تتضمن غسل اموال	وجدان جاسم محمد , احمد عبدالجليل
٨	مصرف نور العراق	الهيئات الشرعية ومفهومها في المصارف الاسلامية	عثمان السراج
٩	مصرف نور العراق	استمارة الافصاح عن الصكوك المظهرة والصادرة من الجهات الحكومية والتي تزيد مبالغها عن ١٥ مليون	وجدان جاسم محمد
١٠	مصرف نور العراق	قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥	وجدان جاسم محمد
١١	مصرف نور العراق	الاعتمادات المستندية	ضمياء عبدالمحسن عباس
١٢	مصرف نور العراق	مبادئ الائتمان الاسلامي	هديل عبدالائمة حسون
١٣	مصرف نور العراق	نظام internet banking	شركة ICSFS
١٤	مصرف نور العراق	التحليل الائتماني ودوره في ترشيد قرار منح الائتمان	هديل عبدالائمة حسون
١٥	مصرف نور العراق	حماية نظام السويفت	شركة AEG
١٦	مصرف نور العراق	متطلبات نظام ادارة الجودة وخطة استمرارية الاعمال والموقع البديل	ريام علي حسن
١٧	مصرف نور العراق	منتجات التمويل الاسلامي الخاصة بتوطين رواتب موظفي الدولة	هديل عبدالائمة حسون
١٨	مصرف نور العراق	بيع المساومة	عثمان السراج

٢٢- الرواتب والأجور والعمالة:

- بلغ عدد العاملين في المصرف (١٦٨) لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (١٧١).
- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (٢,٨٥٠,٩١١) الف دينار لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (٢,٤٨٨,٤٦٧) الف دينار.
- ج - بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٢٦) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (١٣٠,١٤٩) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي
- مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام ٢٠١٨ هو (١٤٨) منتسب وتم دفع مبلغ (١٤١,٩٣٨) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

٢٣- الهيكل التنظيمي للمصرف :

نرفق مخطط توضيحي للهيكل التنظيمي للمصرف لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمروسين:



٢٤- إدارة المخاطر في المصرف:

أن توجه المصرف للتوسع في الأعمال يتطلب بشكل دائم الى تحديد وقياس ومراقبة كافة نواحي المخاطر التي يمكن أن تواجهها وكذلك توفير الضوابط الرقابية الكافية والإجراءات للحد من هذه المخاطر .
إن عملية إدارة المخاطر تشمل قياس وتحديد المخاطر والإبلاغ عنها الرقابة والإدارة المستمرة عليها والتحكم فيها للتقليل من أثرها السلبي على أداء المصرف وسمعته بالإضافة الى مساعدة الإدارة في تقديم التوصيات حول توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر.

تنقسم إدارة المخاطر الى :

أ- مخاطر الائتمان (التمويلات الإسلامية) في المصارف الإسلامية: تعتبر المخاطر الائتمانية من أهم وأقدم المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية وستبقى تستحوذ على النسبة الأكبر من إجمالي حجم وتأثير تلك المخاطر بالرغم من تنامي ملحوظ في نسب وأهمية المخاطر المصرفية الأخرى وتنشأ مخاطر الائتمان من احتمال قدرة أو عدم رغبة المقترض عن الوفاء بالتزاماته المالية اتجاه المصرف المقرض في مواعيد استحقاقها مما يؤدي الى إلحاق أضرار وخسائر مالية للمصرف .
أضف الى ذلك هنالك أسباب أخرى تساهم في حدوث مخاطر الائتمان هي الأوضاع الاقتصادية السائدة كاتجاه السوق نحو التضخم والانكماش وأضرار حركة الاسواق .

وفي حال العائد الثابت يتمثل الخطر في عدم تسديد العميل للالتزامه ويجب على المصرف إتخاذ الإجراءات التالية.

- تحديد مصادر المخاطر المحتملة.
- التأكد من التغطية السليمة لهذه المخاطر .
- تحديد مستوى المخاطر المقبولة في ضوء إستراتيجية المصرف .

ب- مخاطر السوق: هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات والأسهم بالإضافة الى المخاطر التي تنشأ نتيجة إتجاهات قيمة محفظة إستثمارية أو محفظة تداول سواء كانت الأسباب المؤثرة في الدولة نفسها أو في دول أخرى تربطها بالدولة المعنية علاقات وثيقة.

أي تغيرات تحدث في أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق كل مما يلي :

- مخاطر تقلبات أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر تقلبات أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر تقلبات أسعار السلع.

ج- المخاطر التشغيلية: هي مخاطر ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات , الأشخاص , التكنولوجيا أو تأثير الأحداث الخارجية أو الداخلية داخل المصرف والتي قد تسبب بخسارة المصرف مباشرة أو غير مباشرة ويشمل هذا التعريف لمخاطر التشغيل المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الإستراتيجية.

وتعتبر من أهم المخاطر التي يمكن أن تؤثر على المصارف وتؤدي الى إفلاسها بشكل مفاجئ ويجب على المصرف إتخاذ الإجراءات التالية:

أحداث داخلية:

- تجنب الأخطاء البشرية أو الإهمال في تنفيذ المهام.
- مكافحة الغش والاحتيال والرشوة (التزوير) أو (التزييف).

العمليات:

- تجنب التوثيق الخاطئ أو غير الملانم.
- توزيع المسؤوليات
- الأنظمة (أنظمة المدفوعات , أنظمة الاتصالات, أنظمة المعلومات)
- تجنب توقف النظم
- استعمال برامج تمنع اختراق امن المعلومات

الأحداث الخارجية:

- تجهيز المصرف بنظام إطفاء حرائق متطور
- تجنب التخريب والسرقات

أهم التطورات التي قام بها قسم ادارة المخاطر خلال عام ٢٠١٩ :

- قام قسم إدارة المخاطر بتحديث هيكلية تقرير قسم إدارة المخاطر ورفعته الى لجنة إدارة المخاطر لغرض دراسته .
 - تحديث خطة استثمارية الاعمال وانشاء الموقع البديل وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم رفعه الى لجنة إدارة المخاطر ومناقشته من قبل مجلس الإدارة.
 - إعداد وتحديث خطة التمويل الطارئ .
 - تحديث إطار المخاطر التشغيلية.
 - تحديث فريق إدارة الأزمات وفريق دعم الأزمات .
 - إعداد مدونة السلوك المهني وحسب ضوابط قسم إدارة المخاطر .
 - إعداد لائحة تنظيمية للمخاطر التشغيلية وحسب ضوابط قسم إدارة المخاطر .
 - إعداد أستمارة لتقييم أداء الممولين والموردين وحسب ضوابط قسم إدارة المخاطر .
 - إعداد سياسة إستثمارية وحسب ضوابط قسم إدارة المخاطر .
 - إعداد نظام الضبط الداخلي لصيغ التمويل الموازي (السلم , الأستئناح و الإجارة) وحسب ضوابط قسم إدارة المخاطر .
 - تحديث إستمارة الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية وإعداد تقارير عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية وشعبة مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية .
 - إعداد قائمة بالسلع والخدمات التي لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية .
 - إعداد تقارير لشعبة مخاطر عدم الإلتزام .
 - تم تحديث سياسات واجراءات قسم ادارة المخاطر واعادة هيكلة القسم وحسب ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تم اعداد سياسات والاجراءات الخاصة باختبارات الضغط وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تم اعداد خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تحديث السياسة المقبولة للمخاطر والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة.
- يعتبر تحليل (SWAT) من الأدوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الأستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية وأختيار البدائل المناسبة لها :
- ١- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادر تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
 - ٢- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركيز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
 - ٣- الفرص: أستغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على أعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .
 - ٤- التهديدات : أن عدم إستقرار الوضع الأقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي الى ظهور إنحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي , حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي أدى الى تقليل حجم الايرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى الى المحاولة الى خفض النفقات بقدر الأمكان.

٢٥ - التمويلات الإسلامية :

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحدي الكبير الذي تواجهه لإثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها، قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية وموثوقة بها وملانة لمستخدمي القوائم المالية . ولهذا أهمية قصوى في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف ، وأثر هام على تخصيص الموارد الاقتصادية وتوجيهها الوجهة التي يستفيد منها المجتمع.

إن مبادئ الشريعة الإسلامية توازن دائماً بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع، ومن المعروف أن أساس حركة العجلة الاقتصادية في أي مجتمع هي عملية الاستثمار ، وليس كل الأفراد لديهم القدرة على الاستثمار المباشر ، ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف لإجتذاب مدخرات الأفراد وتحويلها إلى إستثمارات مفيدة للفرد والجميع.

والإسلام كما يحض على الإنفاق يشجع بوضوح تام على الاستثمار، ولهذا عندما فرض الزكاة دعا إلى استثمار الأموال وإلا أكلتها الزكاة، وفي ذلك ورد الأثر ((أتجروا في أموال اليتامى لاتأكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الاستثمار لابد أن تتوافر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من استثمار أموالهم بكفاية وأساليب مشروعة لاتشوبها شائبة . ولاتأتي هذه الثقة إلا من خلال تقديم معلومات تطمئن على قدرة هذه المصارف على تحقيق أهداف المستثمرين والمتعاملين معها . ومن أهم مصادر تلك المعلومات ما تحتوي عليه التقارير المالية التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير محاسبية ملانة للمصارف . ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، ولاضير في أن نبداً من حيث أنتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما أنتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف.

وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

أ- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً.

ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال .

ج- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

٢٦ - الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:

يملك المصرف حالياً العقار المرقم ١٩١/٢٢٢ وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي شرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٩/٣/٩ في ٢٨/١٢/٢٠١٥ . وشراء عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم ٢٢٥٠/٣/٩ في ٩/٢/٢٠١٧ والكانن في جميلة ش/٧١ محلة ٥١٢/ رقم العقار ١٨٣٧/ م٤ وزيرية وشراء عقار فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم ٢٠٠٩/٨/٩ في ٧/٢/٢٠١٨ والكانن في مقاطعة ٢٠ داودي ٧/٢٤ محلة ٦٠٥ شارع ١٣.

ب- الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف:

أسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الأيجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين محلة ٣٦٥/٣٢٣-٩٠٢ شارع ٩٩- بناية ١٨٦,٣٠٠,٠٠٠ د.ع	٤٤
فرع الشورجة	الشورجة	شارع الرشيد - رأس القرية - عقار ٢٢٦	٧٢,٠٠٠,٠٠٠ د.ع

٢٧- أ- نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

تعزيزاً لقوة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجية عمل البنك على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات ذات القيمة بما يتلائم مع الاحتياجات المتنوعة ولخدمة شرائح واسعة من العملاء بما يساهم بتوفير الخدمات للعملاء بفاعلية أعلى وبشكل أسرع من خلال تطبيق أنظمة جديدة وتطوير الأنظمة القائمة لتعزيز وتقوية البنى التحتية الحالية وتحقيق مبدأ الشمول المالي من خلال :-

- ١- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- ٢- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- ٣- نظام التسويات الاجمالي (RTGS)
- ٤- نظام (Smart Clear)
- ٥- نظام ال (Swift)
- ٦- نظام الارشفة الالكتروني
- ٧- نظام الرواتب
- ٨- نظام ال (HR)
- ٩- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الاموال
- ١٠- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الاموال و تمويل الارهاب
- ١١- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الاموال (Word Check)
- ١٢- نظام (Firco Soft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- ١٣- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- ١٤- نظام التقارير الذكية (Pio-tech)
- ١٥- نظام ال (FATCA) التابع ل (Pio-tech)
- ١٦- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- ١٧- نظام ال (windows update service Wsus)
- ١٨- (windows Domain Controller)
- ١٩- Data Navigator الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- ٢٠- WebGui الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- ٢١- نظام مشاركة الملفات FTP
- ٢٢- OSTicket الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- ٢٣- ProcessMake نظام الامتمة و متابعة الاعمال (Workflow)
- ٢٤- نظام التشفير الالكتروني (Inibe)
- ٢٥- (SMS service) لارسال الرسائل النصية الى الزبائن
- ٢٦- نظام (E-statement)
- ٢٧- نظام (Banks_EM) لأدارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- ٢٨- نظام البصمة الإلكترونية للحاسبات
- ٢٩- نظام اصدار بطاقات (Prepaid)
- ٣٠- التطوير على الشبكات و اضافة اجهزة جديدة منها (Firepower System)
- ٣١- VMware(SRM) و الخاصة بالموقع البديل.
- ٣٢- نظام (Central Inibiq) الخاص بقسم ال (IT)

٢٧- ب- الخدمات الجديدة:

- ١- خدمة الحوالات السريعة ويسترن يونين: لغرض التوسع في حجم الخدمات المقدمة من قبل مصرفنا وتنويع منتجاتنا المصرفية قام المصرف بتوقيع عقد مع الشركة العالمية للتحويل المالي (Western Union) لأغراض التحويل الخارجي الى مختلف بلدان العالم وكجزء من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف أخذين بنظر الاعتبار الأمتثال للقوانين واللوائح وبصفته كوكيل للشركة أعلاه وأن هذه الخدمة متوفرة حالياً في جميع فروعنا .
- ٢- خدمة منح تراخيص مزودي الخدمة : نظراً للتطور الحاصل في عمليات الدفع الإلكتروني فقد منح البنك المركزي العراقي موافقته على تقديم هذه الخدمة بالأعتماد على وكلاء رئيسيين أو ثانويين لتقديم خدمات الدفع الإلكتروني (إصدار بطاقات الدفع المسبق , تعبئة البطاقة , الغاء البطاقة , تغيير الرقم السري للبطاقة , تعديل المعلومات للبطاقة) وقد وضع خطة كاملة للدعاية والإعلان ونشر المعلومات الشاملة عن هذه الخدمة عن طريق البروشرات ومواقع التواصل الإجتماعي .

٣- **Internet Banking** : يقوم المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ١٧٧٠/٢٣ في ٢٠١٩/٩/٢٦ وتنفيذ جزء من الخطة الاستراتيجية للمصرف بالعمل على توفير وتقديم هذه الخدمة للزبائن لغرض ضمان سهولة وصول الخدمات المقدمة من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلاله الى الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات مثل:

- طلب كشف حساب
- معرفة رصيد حسابه
- طلب دفتر شيكات
- القيام بعملية تحويل رصيد بين حساباته
- القيام بعملية تحويل رصيد بين عميل واخر
- وغيرها من الخدمات التي يقدمها المصرف

٤- **Gold Debit Card** : يقوم المصرف بتقديم هذه الخدمة والميزة للزبائن بإصدار بطاقات مصرفية مرتبطة بحساب العميل بعملة الدولار ومن مزايا هذه البطاقة:

- السحب من الصرافات الآلية في جميع انحاء العالم
- الشراء عبر الانترنت
- إمكانية معرفة رصيد البطاقة عن طريق الصرافات الآلية او عن طريق internet Banking او mobile banking
- لا توجد عمولة فرق تحويل العملات عند استخدامها خارج العراق او عند الشراء من الانترنت
- تكون هذه البطاقة محمية ب 3D SECURE والبطاقة من نوع contactless

٢- أ- مؤشرات الأداء المصرفي

ن عملية تقييم الأداء المالي للبنوك تتم من خلال عدة أدوات وعدة معايير لقياس الأداء وتعتبر المؤشرات الكمية من أفضل الأدوات مستخدمة في عملية التقييم نظراً لأمكانية الربط بين عدة بنود .
لياً تحليل مؤشرات الأداء :

المؤشر	٢٠١٩	٢٠١٨
نسبة كفاية رأس المال	٤,١%	٥,٤%
نسبة السيولة	٨٦٠,٨%	٥٤٦,٣%
سياسات توظيف الأموال	أ- الأستثمارات / أجمال الودائع ب- الأئتمان النقدي / أجمالي الودائع ج- أستثمارات + أئتمان نقدي / أجمالي الودائع	٢٤٣,٣% ٢٤٩,٦% ١٠٥,٠% ١٢٩,٦%
نسبة الرافعة المالية	إجمالي الودائع / رأس المال + أحتياطي رأس المال	٧,٣% ١٥,٨%
نسب كلف النشاط	أ- مجموع العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	٣١,١% ٦٥,٣% ١٣,٨% ٤٧,٣%
نسبة الربحية	أ- أجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع	١,٣% ١,١% ٢,٨% ٢,٣%
نسبة تغطية السيولة LCR	إجمالي الأصول عالية الجودة/ صافي التدفق النقدي	١٦٠,١%
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	إجمالي التمويل متاح/ إجمالي التمويل المطلوب	٤٤٣%

٢٧- ب- كشف إستخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة مكونات رأس المال

التفاصيل	الف دينار
صافي رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوات الأصدار	.
أحتياطي رأس المال المدفوع	٣,٦٨٦,٤١٩
صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)	
	<u>٢٥٣,٦٨٦,٤١٩</u>

يطرح من المجموع المذكور اعلاه

- المبالغ الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين
- مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية
- العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض
- تخصيص الاحتياطيات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

دينار	<u>٢٥٣,٦٨٦,٤١٩</u>
صافي مكونات رأسمال	
مجموع الأئتمان النقدي والتعهدي	
%١٠٠*	<u>٢٥٣,٦٨٦,٤١٩</u>
٤٣٥%	<u>٥٨,٣٣٩,٥٠٢</u>
%١٠٠*	

٢٨- ج- تحليل الملاعة المالية:

تستخدم هذه النسبة لتقييم مدى ملاعة رأس المال وتحقيق الأمان لأصحاب حقوق الملكية والمودعين من خلال :

- نسبة ملاعة حقوق الملكية للأصول : تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاعة حقوق الملكية بالنسبة للودائع : تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية :

البيان	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة
حقوق الملكية	٢٥٣,٦٨٦,٤٢٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢	(١,٢%)
الودائع	١٨,٤٩٤,٦٤٤	٤٠,٥٧٩,٤٥٧	(٥٤%)
الأصول	٢٧٨,٨٢٢,٩١٩	٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦	(٩%)

من خلال تحليل النسب اعلاه يتضح اعتماد المصرف بشكل كبير على التمويل بالاعتماد على رأسماله وذلك من خلال القيام بعملية إحتجاز للأحتياطيات والأرباح المدورة مما يقلل تعرضه للمخاطر الأئتمانية.

٢٩ - إفصاح عن إيراد مبيعات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لعام ٢٠١٩ :
تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤١٦/٥/٩ في ٢٠١٩/١٠/٩ ندرج طياً كشف الأرباح المتحققة حسب سعر الصرف الحقيقي من دخول المصرف الى نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

المبالغ المشتراة لصالح زبائن المصرف / نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية / ٢٠١٩

البيان	المشتريات		المبيعات		الايرادات بالدينار العراقي
	حجم المشتريات بالدولار	سعر الشراء	حجم المشتريات بالدينار العراقي	حجم المبيعات بالدولار	سعر البيع
نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / حوالات واعتمادات من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٠/٢٩	٢,٢٧١,٢٦٠	١,١٩٠	٢,٧٠٢,٧٩٩,٤٠٠	٢,٢٧١,٢٦٠	١,١٩١
نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / شركات الصيرفة ٢٠١٩	٣٧٥,٤٨٠	١,١٩٠	٤٤٦,٨٢١,٢٠٠	٣٧٥,٤٨٠	١,١٩٢
نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / حصة المصرف (مزاد نقدي) ٢٠١٩	٥,٦٠٠	١,١٩٠	٦,٦٦٤,٠٠٠	٥,٦٠٠	١,١٩٤
يضاف :- الايرادات المتحققة من تنفيذ حوالات الايام من ٢٠١٨/١٢/٢٧ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ بواقع مشتريات (٣٥,٧٢١) ألف دولار	-	-	-	-	-
المجموع الأيرادات المتحققة من مزاد العملة	٢,٦٥٢,٣٤٠	-	٣,١٥٦,٢٨٤,٦٠٠	٢,٦٥٢,٣٤٠	-
يضاف :- عمولات الأعمدات المنفذ لمصرف أسيا العراق الاسلامي ٢٠١٩	-	-	-	-	-
حوالات شركة ٢٠١٩ (Western Union)	-	-	-	-	-
ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الاجنبية وبسعر السوق المحلي ٢٠١٩	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-	-

ملاحظة :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية رقم ٩ / ٣ / ٤٣٦ في ٢٠١٩ / ١٠ / ٣١ تم منع تعامل المصرف بعملة الدولار مع جواز التعامل بالعملات الاخرى .

٣٠ - الشمول المالي :

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وأيصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل أفرادهم ومؤسساتهم المختلفة , أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من العملاء وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وأن أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي :

- نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الاعلامية.
- وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .
- توظيف الرواتب : يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توظيف رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف أماكن كثيرة ومن أهم مزايا توظيف الرواتب :
- أ- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم أستلامها من دوائرهم الى أن يتم أستلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية أو أن يستلمها نقداً من المصرف .

ب- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومغادرة التعامل بالنقد ومخاطره .
أهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبائن الموطنة رواتبهم لديه:

١- منتج الزواج.

٢- منتج العمرة.

٣- منتج السفر.

٤- منتج التعليم.

٥- منتج الأثاث المنزلي .

أهم التطورات والإنجازات خلال العام ٢٠١٩ :

أ- إصدار بروشرات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .

ب- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات المالية والاقتصادية.

ت- المشاركة في ورش العمل المصرفية والدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.

ث- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .

ج- تحديث موقع المصرف الرسمي بصورة مستمرة ومتابعة وتحديث صفحاتنا على مواقع التواصل الاجتماعي .

ح- وضع وتنفيذ برنامج متكامل للتنوعية والترويج لمشروع توطین الرواتب .

خ- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .

د- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية والتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.

٣١- إدارة الجودة الشاملة :

في ظل التطور والإتساع الحاصل على مستوى العالم بات العالم قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما أدى الى ظهور الحاجة الى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف إرضاء العملاء فظهرت الحاجة الى تطوير الأنظمة والاليات والعاملين بالإضافة الى الأهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة الى ما يسمى ب (الجودة الشاملة).
هنالك العديد من الفوائد لإدارة الجودة الشاملة وفيما يأتي بعض من هذه الفوائد :

ت- الوصول الى تحقيق رضا العميل

ث- الحفاظ على نشاط المنظمة

ج- تجديد العمليات الإنتاجية

ح- تعزيز القدرة التنافسية

خ- تشجيع العمل الجماعي

إنطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاقد مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة , حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الاعتماد من الاتحاد الأوربي (IAF-international accreditation form):

• شهادة إدارة الجودة (ISO ٩٠٠١-٢٠١٥)

• شهادة خدمة تكنولوجيا المعلومات (ISO ٢٠٠٠-٢٠١١)

• شهادة أمن المعلومات (ISO ٢٧٠٠١-٢٠١٣)

• شهادة إستمرارية المعلومات (ISO ٢٢٣٠١-٢٠١٢).

٣٢-نظام التقييم (CAMEL):

أن تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسع وتنوع عملياته المالية أوجد الحاجة الى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الإفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها .

تعتمد طريقة إستخدام (CAMEL) على مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوظيفة المالية لأي مصرف حيث تعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصرف وقد أثبت نظام (CAMEL) بأنه أداة رقابية فعالة لتقييم قوة المؤسسة المالية حيث أن الغرض من أستخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

أهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL) :

أ- كفاية رأس المال

ب- جودة الأصول

ت- جودة الإدارة

ث- إدارة الربحية

ج- درجة السيولة

وقد حصل المصرف على درجة تصنيف حسب نظام CAMEL وعلى مدى سنتين متتاليتين (3A) وتدل هذه الدرجة على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية وأعتداد خطط استراتيجية.

٣٣- مؤشر قياس الأداء (Key Performance Indicators):

يعتبر مؤشر قياس الأداء (KPI) عاملاً مساعداً في مقدار التقدم المتحقق نحو تحقيق أهداف المنشأة وهي مقاييس مالية وغير مالية تستخدم للتأكد من أن المنشأة نجحت في تحقيق أهدافها وعمل التقدم اللازم , يعتبر تحديد مؤشرات الأداء تحديد لمؤشرات الجودة ويعتبر من أهم عمليات قياس الأداء , سواء قياس الإنتاجية أو قياس الأداء ومن دونها يصبح نظام الجودة جامداً دون أي تحسينات .

يمكن تصنيف مؤشرات أداء جودة المؤسسات بشكل عام ضمن خمس فئات وهي :

- مؤشرات الأداء الخارجي للشركة : وتتناول الأسواق والبيئة والمجتمع.
- مؤشرات الأداء للمنتج : وتتناول متطلبات الزبائن والمنافسة.
- مؤشرات الأداء لعمليات : وتتناول مقدرة العمليات ومردودها وفعاليتها وقابليتها للضبط.
- مؤشرات الأداء الداخلي للشركة : وتتناول مقدرة الشركة ومردودها وفعاليتها ومدى إستجابتها للتغيرات ومحيط العمل وغير ذلك.
- مؤشرات الأداء للموارد البشرية : وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين .

٣٤- الدعاوى القضائية : لا يوجد.

٣٥- التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية:

لا يوجد

٣٦- الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزبائنه وتطوير إنتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعليه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها :

د- المحافظة على المكاسب التي تحققت خلال العام الحالي والعمل على زيادتها.

ذ- السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزبائن المصرف .

ر- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .

ز- منح مباحثات على ضوء منتجات إسلامية للموظفين الموطنة رواتبهم.

س- جذب الودائع الاستثمارية

ش- هندسة العمليات الداخلية وضبط الرقابة و الجودة.

ص- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.

ض- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

ط- فتح فروع ومكاتب تمثيلية.

٣٧- المبادئ العامة:

أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها .

ب- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

ج- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

الخاتمة

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان أهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الإسلامية وتحقيق السمعة العالية للبنك على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن.

وبهذا اتقدم بخالص الشكر والتقدير والأمتنان بأسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة لكافة المساهمين وزبائن البنك على دعمهم وأسنادهم لمساعي البنك من خلال فترة وجيزة من عمله والى العاملين كافة وكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء خدمة لتطوير وتحسين عمل البنك ليشغل مركزاً متقدماً ومرموقاً .

مصرف نور العراق الإسلامي

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونس فرحان

المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٩

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي
والسادة الحضور المحترمين
تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتضمن لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام ٢٠٢٠ بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

أستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٠١٨/١٢/٢١ على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد ١٥٩٥/٣/٩ في ٢٠٠٤/٨/١٦ أستناداً للمادة ٢٤ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم تقارير دورية وسنوية لمجلس الإدارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بأن اللجنة قامت بعقد أربعة إجتماعات خلال عام ٢٠١٩ :
في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة .هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل ,كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

الأشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك, بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء.

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
١	عصام محمد حسن	رئيس	٤
٢	إبراهيم محسن شلش	عضو	٤
٣	طلال أدريس صالح	عضو	٤

من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة والتوصيات الخاصة لكل اجتماع ولكل فصل :

- ١- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - ٢- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - ٣- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام ٢٠١٩ وقد شملت أغلب اقسام وفروع المصرف بإستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز ٨٠%.
 - ٤- قامت اللجنة بعقد عدة إجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسيل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وإلتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال .
 - ٥- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والأسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .
 - ٦- التأكد من أن البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلابة الموقف المالي للمصرف.
 - ٧- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وأيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .
 - ٨- الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :
- إستثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
 - التدريب على المعايير المحاسبية (الأسلامية) معيار رقم ٨ الإجارة ومعيار رقم ١٦ المعاملات بالعملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم ٢٨ الأستثمار في حقوق الملكية.
 - منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
 - القدرة على جذب ودائع أستثمارية من خلال الدعاية والأعلان.

مصرف نور العراق الإسلامي
مع فائق الشكر والتقدير ...
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

رئيس لجنة التدقيق
عصام محمد حسن

عضو اللجنة
أبراهيم محسن شلش

عضو اللجنة
طلال أدریس صالح

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
((واحل الله البيع وحرم الربا))
صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعده.
إلى السادة مساهمي شركة مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...
وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة لمجلس الإدارة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمصرف نور العراق الإسلامي نقدم لكم التقرير الآتي:-
لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل مصرف نور العراق الإسلامي وأعتادها , وأصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ , كما قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية . وبمتابعتنا لإعمال المصرف ومعاملاته وعقوده قد تبين بأن العقود والمعاملات التي أطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول /٢٠١٩ قد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب أجتهادها.
نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ ISLAMIC BANK

رئيس الهيئة الشرعية
أحمد سعد عبد الجبار

عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
عثمان حسن علي

عضو هيئة شرعية
احمد مظهر عبدالله

عضو هيئة شرعية
سهاد زهير عبد الرزاق

عضو هيئة شرعية
محمد هاني أحمد



مصرف

نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

البيان	رقم الإيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١	١٥٩,١٩٧,٠٥٩	٢٢١,٦٧٧,٩٥٤	
أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى	١أ	٧٩٢,٦٨٩	٧,٥٦٩,٤٦٦	
تمويلات إسلامية (بالصافي)				
- المrabحات	٢	٤٦,١٥٣,٦٠٤	٤٢,٦٠٦,٧٣٠	
- مخصص خسائر أئتمانية متوقعة	٢	٤٧,١٣٦,٨٤٠	٤٢,٦٠٦,٧٣٠	
- القرض الحسن	٢	(٩٨٥,٤٥٨)	٢,٢٢٢	
الاستثمارات				
- الاستثمارات في شهادات الأيداع الإسلامية	٣-أ	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
- الاستثمارات في الشركات الزميلة	٣-ب	٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
الموجودات الأخرى	٤	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	
ممتلكات ميباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	٥-أ	١,٦٠٨,٣١٢	٤٧٧,١٦٦	
ممتلكات ميباني ومعدات قيد الإنجاز	٥-ب	١٨,٦٤٨,٨٧٢	٢٠,٨٢١,٠٢٢	
الموجودات غير الملموسة	٥-ج	٦,١٩٥,٤١٨	٦,٠٩٥,٤٥٨	
مجموع الموجودات		١,٢٢٦,٩٦٤	٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦	
المطلوبات وحقوق الملكية:				
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :				
أيداعات زبائن, ودائع أذخارية	٧	١٨,٤٩٤,٦٤٤	٤٠,٥٧٩,٤٥٧	
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	٨	٢,٥٤٠,٥١٤	٣,٦٦٧,٠٢٧	
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	٩	٣,١٢١,٧٤٣	٥,٤٤٢,٠٨٦	
تخصيصات ضريبة الدخل	١٨	٤٤٧,٥٩٦	١,١٢٩,٦٤٢	
تخصيصات متنوعة	٢٢	٥٣٢,٠٠٢	١,٤٧٣,٣٤٢	
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		٢٥,١٣٦,٤٩٩	٥٢,٢٩١,٥٥٤	
حقوق الملكية:				
رأس المال	ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
أحتياطي قانوني	ج	٧٨٧,٨٣٨	٦٤٥,١٤١	
الفائض المتراكم	ج	٢,٧٦٢,٦٧٥	٦,١٧٥,١٩٥	
أحتياطيات أخرى (عام وتوسعات)	ج	١٣٥,٩٠٦	١٣٥,٩٠٦	
مجموع حقوق الملكية		٢٥٣,٦٨٦,٤١٩	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٧٨,٨٢٢,٩١٨	٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦	
مقابل الألتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي	٦	٩,٨٥٢,٧٢٤	٢٤,٤٥٢,٧٢٥	
عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ				

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونس فرحان

المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

المدير المالي
بلسم عبدعلي محمد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٥ - ٣٠ / ٢٠٢٠ والمؤرخ في ٦ / ٢ / ٢٠٢٠

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

البيان	رقم الكشف	دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨
إيرادات التشغيل:					
الدخل من (المراجعات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى)	١٠	٥,٤٠٣,١٤٠	٢,٩١٥,٩٠٠		
إيراد أستثمار / شهادات أيداع إسلامية	١١-ج	١,٠٧٩	٣٢,٠٢٣		
إيراد الأستثمار بالقيمة العادلة		.	.		
إيرادات وعمولات العمليات المصرفية	(١١-أ) - (١٣)	٨٧٤,٠٢١	٨,٠٩٨,٠٢٧		
الربح من الأستثمارات العقارية		.	.		
إيرادات بيع وشراء عملات	١٢	٣,٢٢٩,٣٧٠	١,٥٦٥,٣٦٧		
أيراد إيجار مباني مؤجرة للغير	١١-د	.	٧١٣,٨٠٧		
إيرادات العمليات المصرفية الأخرى	١١-ب	٤,٥٨٩	١٦٠,٩١٤		
أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		٩,٥١٢,١٩٩	١٣,٤٨٦,٠٣٨		
تنزل: المصاريف التشغيلية:					
رواتب وأجور ومنافع عاملين	١٤	(٣,١٤٠,٥٣٥)	(٢,٧٠٥,٠٠١)		
مصاريف عمومية وأدارية	١٥	(١,٤٩٨,٣٨٣)	(١,٧٢٥,٣٣٢)		
الأستهلاكات	٥-أ&٥-ج	(١,١١٤,٧٤٢)	(١,١٧٢,١١٥)		
أجمالي المصاريف من العمليات الجارية		(٥,٧٥٣,٦٦٠)	(٥,٦٠٢,٤٤٨)		
صافي الدخل من العمليات الجارية		٣,٧٥٨,٥٣٩	٧,٨٨٣,٥٩٠		
تنزل مصاريف أخرى	١٦	(٤٥٧,٠٠٠)	(٧٨٠,٣٧٩)		
صافي الدخل قبل الضريبة		٣,٣٠١,٥٣٩	٧,١٠٣,٢١١		
تنزل ضريبة الدخل	١٩	(٤٤٧,٥٩٦)	(١,١٢٩,٦٤٢)		
صافي الدخل بعد الضريبة		٢,٨٥٣,٩٤٣	٥,٩٧٣,٥٦٩		
ربحية السهم الواحد الأساسية والمختلفة	١٨	٠.١١	٠.٢٣		
الأحتياطي القانوني	١٩-ب	(١٤٢,٦٩٧)	(٢٩٨,٦٧٨)		
الفائض المتراكم		٢,٧١١,٢٤٦	٥,٦٧٤,٨٩١		

البيان	رقم الأيضاح	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
صافي الربح	ب ١	٢,٨٥٣,٩٤٣	٥,٩٧٣,٥٦٩
صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة			
صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مباني ومعدات			
مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية			
مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية			
مجموع الدخل الشامل للسنة		٢,٨٥٣,٩٤٣	٥,٩٧٣,٥٦٩



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	عجز متراكم	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٤٦,٤٦٣	٦,٥٥٠,٨٠٧	٦,٥٨٥	٠	١٣٥,٩٠٦	٥٧,٠٨٨-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٨٢,٦٧٣
أرباح سنة ٢٠١٨	٢٩٨,٦٧٨	٥,٦٧٤,٨٩١						٥,٩٧٣,٥٦٩
توزيع أرباح ٢٠١٧		٦,٠٠٠,٠٠٠-						٦,٠٠٠,٠٠٠-
إعادة توزيع الاحتياطيات*١		٦,٥٨٥	٦,٥٨٥-					٠
إطفاء العجز من الفائض*٢		(٥٧,٠٨٨)				٥٧,٠٨٨		٠
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات*٣								٠
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
أرباح سنة ٢٠١٩	١٤٢,٦٩٧	٢,٧١١,٢٤٦						٢,٨٥٣,٩٤٣
توزيع أرباح ٢٠١٨**		٦,٠٠٠,٠٠٠-						(٦,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات***		١٢٣,٧٦٦-						(١٢٣,٧٦٦)
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٨٧,٨٣٨	٢,٧٦٢,٦٧٥	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٦٨٦,٤١٩

إيضاح:

** توزيع أرباح ٢٠١٨: بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٨/٣/٢٠١٩ توزيع مبلغ (٦,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار من الفائض المتراكم الى مساهمي المصرف .

*** تم تنزيل فرق الضريبة المدفوعة عن دخل الشركات لسنة ٢٠١٨ وبمبلغ (١٢٣,٧٦٦) دينار من الفائض المتراكم للمصرف طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

مصرف نور العراق الإسلامي

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي ربح السنة قبل الضريبة	٣,٣٠١,٥٣٩	٧,١٠٣,٢١١
يضاف إندثارات وإطفاءات الفترة	١,١١٤,٧٤٢	١,٦٢٦,٦٣٣
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة		
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الأثمانية المباشرة	٩٨٥,٤٥٨	(١٥٥,٠٠٠)
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع		
يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة	(٩٤١,٣٤٠)	٣٤٣,٣٤٢
يضاف الزيادة في مخصص الضريبة	(٦٨٢,٠٤٦)	(٩٥,٨١٩)
تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة	١٠,٢٢٢	٣٣٧
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		
يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة الآن	٣,٧٨٨,٥٧٥	٨,٨٢٢,٧٠٤
يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى	(٤,٥٣٢,٣٣٢)	(٦,٧١٨,٧٥٧)
ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إدارية وأستثمارية	(١,١٣١,١٤٦)	٣٢٩,٥٨١
ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	(٢٢,٠٨٤,٨١٣)	٣٥,٦٦٦,٩٧٥
تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	(١,١٢٦,٥١٣)	٣,٦٦٧,٠٢٧
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل	(٢,٣٢٠,٣٤٣)	(١٤,٠٨٧,٢٣٦)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	(٣١,١٩٥,١٤٧)	١٨,٨٥٧,٥٩٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:		
ينزل المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	
يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	(٩٩,٩٦٠)	(٩٥,٤٥٨)
ينزل مشتريات ممتلكات ,مباني ومعدات	(٢,٣٧٩,٩٦٥)	(٦١٥,٢٢٤)
ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة		(٢١٠,٨٧٠)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات	٢,٠٦٣,٨١٨	٧٥٠
التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	١٤٦,٥٩١	(٧١٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية	(٣٥,٢٦٩,٥١٦)	(١٠,٩٢١,٥١٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)	(٥٨١,٥٨٤)	(١,١٢٩,٩٧٩)
تسويات في الأحتياطيات خلال السنة	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة	(٦,٥٨١,٥٨٤)	(٧,١٢٩,٩٧٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٦٩,٢٥٧,٦٧٢)	٩,٦٢٨,٧٩٨
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	٢٢٩,٢٤٧,٤٢٠	٢١٩,٦١٨,٦٢٢
النقد في ١ كانون الثاني	١٥٩,٩٨٩,٧٤٨	٢٢٩,٢٤٧,٤٢٠
النقد في ٣١ كانون الأول		

ان مصرف نور العراق الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحويله من (شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / ٢٢٥٧٩ في تاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٧) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٤ تشرين ثاني ٢٠١٥ والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ١١ كانون الثاني ٢٠١٧ وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم ٥٨٨، وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (٢٥٠) مليار دينار والتي تمت في ١٩ أيلول ٢٠١٧ وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم ٧٧٠\٦\١، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهروماني / محلة ٩٢١ / شارع ٩٩ / بناية ٤٤) وفروع أخرى.

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ١٠٥٣٢/٨/٩ بتاريخ ٤ تموز ٢٠١٧ وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من ١١ اب ٢٠١٦ .

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية. حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ كمايلي :-

الدولار مقابل الدينار العراقي	١١٩٠ دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	١٤٦٢ دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	٣٢٤,١٠٠,٥٥٢٨ دينار

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ موجودات ومطلوبات ونتاج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف . استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية والذي تم اعتماده في التطبيق على البيانات المالية.

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسة وخاصة التي تستخدم في تسبير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

٤- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

٥- مصروف الاهتلاك .

٦- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبنود الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية ٢٠٢٠ بأعتبره أكمل ثلاث سنوات (حيث يتم إعادة التقييم من ٣ - ٥ سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (الأنخفاض في قيمة الأصول):

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

أن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (٣٦) على البيانات المالية يتطلب الاعتماد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادلة وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتمال انخفاض في قيمة الاصول ومن أهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الاصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تحديد القيمة للاصل .
- زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة .
- تلف الاصل أو عدم صلاحيته للاستخدام .
- وجود خطة لايقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الاصل .
- إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

لم يتم تطبيق المعيار الدولي رقم (٣٦) لهذه السنة نظراً لعدم هبوط قيمة الاصول حسب الاسعار السانده في السوق وذلك بموجب تقييم العقارات من قبل لجنة البنك المركزي طي كتابهم المرقم ٩٩٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/١/١٩ وذلك لأن المعيار يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر لذلك يتم احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية هي الأساس ويعتبر هذا الأفصاح هو الأساس المستخدم لتحديد تلك القيمة من خلال السوق النشط.

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم إعتادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من ٢٠١٩/١/١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) الأدوات المالية :-

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من ٢٠١٩/١/١ .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الأنتمائية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (٢٥) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (٣٠) أضمحلل الأصول والخسائر الأنتمائية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١١) المخصصات والأحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (٣٠) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوبي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلل الموجودات والخسائر الأنتمائية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأنكشاف لمخاطر الأنتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلل الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٣٠) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (٩) من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في أحتساب وتطبيق نهج الخسائر الأنتمائية المتوقعة . ومن أهم مميزات تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) مايلى :-

- الاعتراف المبكر لخسائر الأنتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الأنتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الإقتصادية لـ ١٢ شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.
- ملائمة وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الأنتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي, قسم التمويلات الإسلامية, قسم إدارة المخاطر, قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات , وبأشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية, حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحتساب الخسارة الأنتمائية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية أحتساب الخسائر الأنتمائية المتوقعة للأدوات المالية حسب نموذج الاعمال أدناه :-

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال, قيداً على او لحساب العائد, وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه, ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل أحتساب الخسائر الأنتمائية المتوقعة للعمليات بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الأنتمائية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططة وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الأنتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهر , يتم إثبات جزء من الخسائر الأنتمائية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث أحتمالية حدوث التعثر في السداد خلال ١٢ شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن ٣٠ يوم .

- المرحلة الثانية : الخسائر الأنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم إثبات الخسائر الأنتمائية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أنتمائياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن ٨٩ يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة، يتم أثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثبتاتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة أئتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من ٩٠-١٨٠ / ١٨١-٣٥٩ / ٣٦٠ فما فوق .

- آلية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-
تم تصميم قاعدة بيانات لزيان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيان على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني .

المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للموجودات المالية لدى المصرف كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حيث تم اعتماده لأول مره على البيانات المالية .

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي التقارير المالية رقم ٩	موجودات مالية
١٤,٦٤٠	-	١٤,٦٤٠	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الآخري
٩٨٥,٤٥٨	-	٩٨٥,٤٥٨	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات أئتمانية مباشرة
١٠٣,٥٠٠	-	١٠٣,٥٠٠	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات أئتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخري	أستثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
١,١٠٣,٥٩٨	-	١,١٠٣,٥٩٨		المجموع

- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٨) الأجاره والأجاره المنتهية بالتمليك :
يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا
تصنف عقود الاجارة الى :-
٣- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك).
٤- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقضاء).

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقتناة بغرض الاجارة عند أقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا الى النفقات الضرورية الآخري .

وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) وإيرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند إيرادات أجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية, وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف في وقت ثم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهره بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل , حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من ٢٠ % - ٥٠ % من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء علماً أن المدرء المفوضين للشركتين أعلاه هما من ذوي الصلة بكبار مساهمي المصرف .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والأيضاحات المرفقة بها وسيلة الأبلأغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغيرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم ٩ / ط / ٤٥٩ في ٢٠١٧/١١/٨ فقد قام المصرف وعلى مدى السنتين السابقتين بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم إستخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨).

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير ملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة أقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول , ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الإطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصروف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة والجدول الآتي يمثل المبلغ المسجل الأجمالي والإطفاء المترام وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة .

- المعيار الشرعي رقم ٤٠ (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط إستحقاقه , وأحكام توزيعه بين المؤسسة , بإعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار بأعتبارهم أرباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الأرباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والأحتياطيات التي تقطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة بأستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة بأستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الوعاء الاستثماري ويجري تحديد نصيب كل وديعة استثمارية عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوعاء الاستثماري ويحسب بالأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الوعاء الاستثماري $\times 12$

▪ معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ $\times$ المدة)

▪ ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة $\times$ معدل العائد $\times$ مدة الوديعة

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال إلى (٢٥٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كالآتي:

الاحتياطات	الرصيد دينار	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	٧٨٧,٨٣٨	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
الفائض المتراكم غير الموزع	٢,٧٦٢,٦٧٥	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
احتياطي توسعات	١٣٥,٩٠٦	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطات	٣,٦٨٦,٤١٩	مجموع الاحتياطات

رأس المال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل في عام ٢٠١٦ ويعتبر هذا مبلغاً "لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية 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. وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنّي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك باخذ نسبة ٥% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة ١%.

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها أما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقعين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقاتون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة، وتم إعادة جزء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى تخصيصات متنوعة لتسديد الالتزامات من قبل بعض الزبائن .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الإلزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة إلى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨) والسنة الحالية بعد ضريبة الدخل ونسبة ٥ % من المتبقي ويضاف إلى الرصيد ووفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠ % من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠ % من رأس مال المصرف. احتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ . الفائض المتراكم : بلغ رصيده (٢,٧٦٢,٦٧٦) ألف دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة إلى أرباح السنوات الثلاث ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٩ / ٦ / ٤٨ في ٢ / ٢ / ٢٠١٩ وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. 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 احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
٣٠-٥٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم 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 الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجمة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

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.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب 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 للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥ % بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم ١٨ .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم الاستحواذ على أي من تلك الممتلكات لاستمرار زبائن المصرف بتسديد التزاماتهم، وعليه لا يوجد رصيد لتلك الممتلكات ولا توجد موجودات الت ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون بتاريخ المركز المالي.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين (٢٠١٦ - ٢٠١٧) وفقا للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنتين (٢٠١٨ - ٢٠١٩) وفقا للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية (AAOIFI)

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

١. أ: النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
البنك المركزي العراقي / الجاري	١٥٥,٥١١,٠٦٤	٥٤,٠٢٧,٤١١
نقود في خزائن المصرف	١,٣٥٤,٧٧٥	٢٠,٢٦١,٧١٣
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	٠	١٤٥,٢٦٤,٤٩٠
*البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان	٧٦٢,٩٧٧	١,٢٥٠,٠٨٠
**الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	١,٥٦٨,٢٤٣	٨٧٤,٢٦٠
المجموع	١٥٩,١٩٧,٠٥٩	٢٢١,٦٧٧,٩٥٤

إيضاح:

*تأمينات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حجز نسبة ٧% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة ١٥% .
**الأحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة ١٥% ونسبة الودائع الادخارية ١٠% .

١. ب: أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
نقود لدى المصارف الحكومية	٤,٢٧٤	٤,٢٨٥
نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص	٧٣,١٨٠	٤٠,٩٠٤
نقد لدى المصارف الخارجية	٧٢٩,٨٧٥	٧,٥٢٤,٢٧٧
مخصص خسائر أثمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية	(١٤,٦٤٠)	
المجموع	٧٩٢,٦٨٩	٧,٥٦٩,٤٦٦

أيضاح:

- تم احتساب مخصص خسائر أثمانية متوقعة بنسبة ٢% حسب المعيار الدولي رقم (٩) الادوات المالية.

٢. أ. التمويل الإسلامية (مربحة، مضاربة ومشاركة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
القرض الحسن	٢,٢٢٢	٠
المربحة - أفراد	٤٣,٥٦٩,٦٤٠	٤٢,٦٠٦,٧٣٠
المربحة - شركات	٣,٥٦٧,٢٠٠	٠
تنزل التخصيصات:		
مخصص خسائر أئتمانية متوقعة	(٩٨٥,٤٥٨)	٠
المجموع	٤٦,١٥٣,٦٠٤	٤٢,٦٠٦,٧٣٠

٢. ب. التخصيصات وتتضمن مايلي :-

١-(٢-ب)/١- مخصص خسائر أئتمانية متوقعة (التمويل النقدية)

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
مخصص خسائر التمويل النقدية المتوقعة	٠	١٥٥,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	٩٨٥,٤٥٨	٠
التخفيضات خلال السنة	٠	(١٥٥,٠٠٠)
مجموع	٩٨٥,٤٥٨	٠

٢-(٢-ب)/٢- مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
مخصص نقد لدى المصارف الخارجية	٠	٠
الإضافات خلال السنة	١٤,٦٤٠	٠
التخفيضات خلال السنة	٠	٠
مجموع	١٤,٦٤٠	٠

٢-(٢-ب) - تخصيصات متنوعة : أن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
مخصصات متنوعة ((أخرى))	٤٢٨,٥٠٢	١,٤٧٣,٣٤٢
مخصص مخاطر التزامات تعهدية ٢٠١٩	١٠٣,٥٠٠	٠
التخفيضات خلال السنة	٠	٠
رصيد نهاية السنة	٥٣٢,٠٠٢	١,٤٧٣,٣٤٢

٢-(٢-ب)/١- تخصيصات متنوعة :

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	١,٤٧٣,٣٤٢	١,١٣٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	٥٤٤,٤٠٢	٣٤٣,٣٤٢
التخفيضات خلال السنة	(١,٥٨٩,٢٤٢)	.
رصيد نهاية السنة	٤٢٨,٥٠٢	١,٤٧٣,٣٤٢

٢-(ب ٢)- مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	.	.
الإضافات خلال السنة	٥٨٩,١٤٤	.
التخفيضات خلال السنة	(٤٨٥,٦٤٤)	.
رصيد نهاية السنة	١٠٣,٥٠٠	.

أيضاح:

- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتقويات الإسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (٩) تم تصميم قاعدة بيانات لزبائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزبائن على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزبون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزبون PD واحتساب خسائر التدني. أما في مايخص الائتمان التعهدي تم الاسترشاد بالارشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة باسم (دليل مخاطر الائتمان واحتساب وتسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة)

كشف رقم (٣-أ) الاستثمارات في شهادات الايداع الإسلامية

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	.
الإضافات خلال السنة	.	١٠,٠٠٠,٠٠٠
التخفيضات خلال السنة	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	.
رصيد نهاية السنة	.	١٠,٠٠٠,٠٠٠

أيضاح:

- لم يتم المشاركة بنافذة مزاد البنك المركزي لشهادات الأيداع الإسلامية لسنة ٢٠١٩ .

كشف رقم (٣-ب) الاستثمارات في الشركات الزميلة

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	٠	٠
الإضافات خلال السنة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠
التخفيضات خلال السنة	٠	٠
رصيد نهاية السنة	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٠

إيضاح:

أسم الشركة	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة أبراج العراق للتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٧%	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة جوهرة بغداد للتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٩%	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
			٤٥,٠٠٠,٠٠٠

٤. الموجودات الأخرى:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
مدينو النشاط غير الجاري	٣,٦٩٩	٢٨,١٧٧
مدينون مختلفون	١,٢٧٥	٠
حركات صراف الي / وسيط	(٥,٤٩٢)	٠
تأمينات لدى الغير	١١٥,٧٧٧	٦٥,١٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٦٦١,١٥٥	١٢٩,٥٣٩
الدفعات المقدمة	٤٦٢,٥٤٢	١٧٥,٤٥٥
سلف المنتسبين	٣٦٩,٣٥٦	٦٧,٦٤٤
المجموع	١,٦٠٨,٣١٢	٤٧٧,١٦٦

إيضاح:

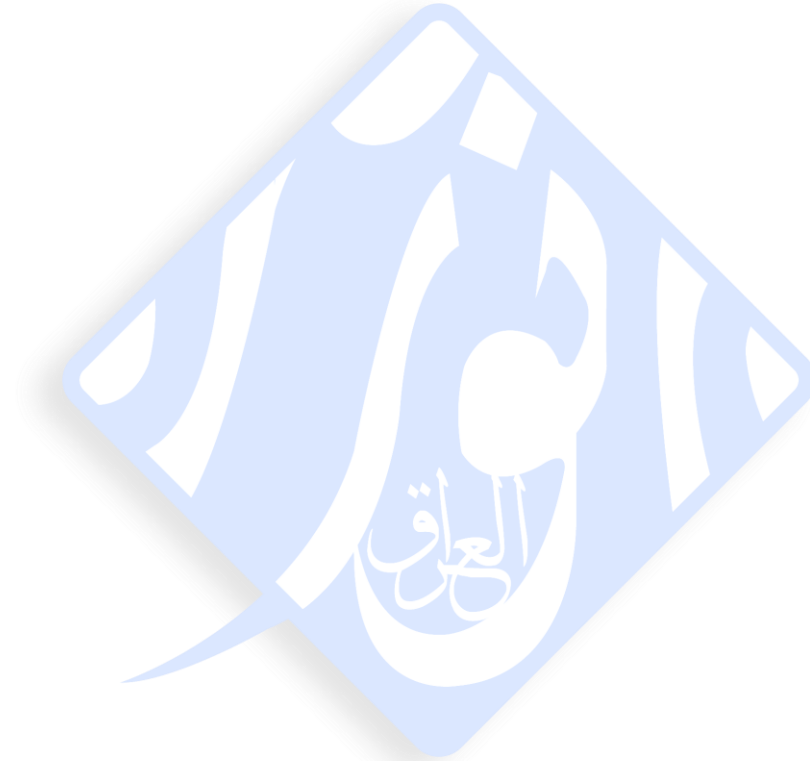
- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن المبالغ الموقوفة مع بنك CSC عن حركات بطاقات الفيزا كارد.
- مصاريف مدفوعة مقدماً تتضمن أيجار مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف أنظمة تخص سنة ٢٠٢٠.
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ ضريبة مخمنه لمحلات عقار فرع المنصور لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ومع تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل.
- لم يتم أخذ مخصص بنسبة ١٠٠% على حساب مدينو قطاع خاص وحساب نفقات قضائية حسب تعليمات المعيار الدولي رقم (٩) لكون هذه الحسابات رصيدها صفر لغاية ٣١-١٢-٢٠١٩.

المجموع دينار عراقي (بالآلاف)	ديكورات وتركيبات وقواطع دينار عراقي (بالآلاف)	نفقات قبل التشغيل دينار عراقي (بالآلاف)	نفقات أيرادية مؤجلة دينار عراقي (بالآلاف)	أثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي (بالآلاف)	وسائل نقل وأنتقال دينار عراقي (بالآلاف)	الآت ومعدات دينار عراقي (بالآلاف)	مباني وأُنشاءات دينار عراقي (بالآلاف)	أراضي دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
٢٢,٠٤٦,٦٥٨	٦٨٨,٤٩٢	.	٢,٠٤٣,٩٥٦	١,٢٦٦,٩٩٩	١٩٨,٠٨٣	٣٠٤,٨٥٠	٨,٦٨٥,٨٩٤	٨,٨٥٨,٣٨٤	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ *
٢١٣,٦٤٩	١٠٠,٦١٥	.	.	٩٦,٣١٤	١٦,٢٧٨	٤٤٢	.	.	الأضافات خلال السنة
.	.	.	.	.	.	.	.	.	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(٢,٠٦٣,٨١٨)	.	.	(٢,٠٤٣,٩٥٦)	(١٩,٨٦٢)	.	.	.	.	أستبعادات, شطوبات و أطفاءات
٢٠,١٩٦,٤٨٩	٧٨٩,١٠٧	.	.	١,٣٤٣,٤٥١	٢١٤,٣٦١	٣٠٥,٢٩٢	٨,٦٨٥,٨٩٤	٨,٨٥٨,٣٨٤	رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٢٢٥,٦٣٦	.	.	٤٥٤,٥١٨	٣٧٣,١٥١	٩٢,٥١١	١١٧,١٦٥	١٨٨,٢٩١	.	مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
.	.	.	.	.	.	.	.	.	نسبة الأندثارات قسط ثابت
٦٩٣,٢٧٧	١٥٧,٣٠٦	.	.	٢٥٨,٨١٢	٤٠,٧٠٢	٦١,٠٣٦	١٧٥,٤٢١	.	أندثارات السنة الحالية
(٣٦١,٦١٩)	٩٢,٨٩٩	.	(٤٥٤,٥١٨)	.	.	.	.	.	تسويات مخصص الأندثار
(٩,٦٧٧)	.	.	.	(٩,٦٤٠)	(٣٧)	.	.	.	الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
١,٥٤٧,٦١٧	٢٥٠,٢٠٥	.	.	٦٢٢,٣٢٣	١٣٣,١٧٦	١٧٨,٢٠١	٣٦٣,٧١٢	.	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٨,٦٤٨,٨٧٢	٥٣٨,٩٠٢	.	.	٧٢١,١٢٨	٨١,١٨٥	١٢٧,٠٩١	٨,٣٢٢,١٨٢	٨,٨٥٨,٣٨٤	القيمة الدفترية
٢١,٩٣٤,٢٢٩	١٧٠,٢٤٨	٢,٠٦١,٣٠٤	١,٠٠٢,٩٤١	٨٤٧,٨٢٥	١٩٧,٥١٣	٢٧٤,١٧٣	٨,٥٢١,٨٤١	٨,٨٥٨,٣٨٤	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ *
٢,٢٤٠,٩٩٩	٥٦١,٩٧٤	.	١,٢٩٤,٤٨٦	١٨٨,٤٨٩	١,٣٢٠	٣٠,٦٧٧	١٦٤,٠٥٣	.	الأضافات خلال السنة
٢٣٠,٨٨٥	٢٠٠	.	.	٢٣٠,٦٨٥	.	.	.	.	محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(٢,٣٥٩,٤٥٥)	(٤٣,٩٣٠)	(٢,٠٦١,٣٠٤)	(٢٥٣,٤٧١)	.	(٧٥٠)	.	.	.	أستبعادات, شطوبات و أطفاءات
٢٢,٠٤٦,٦٥٨	٦٨٨,٤٩٢	.	٢,٠٤٣,٩٥٦	١,٢٦٦,٩٩٩	١٩٨,٠٨٣	٣٠٤,٨٥٠	٨,٦٨٥,٨٩٤	٨,٨٥٨,٣٨٤	رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣١٢,٦٣٣	.	.	.	١٨١,٠٣٤	٥٣,١٨٩	٦٢,٣٣١	١٦,٠٧٩	.	مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
.	.	.	.	.	.	.	.	.	نسبة الأندثارات قسط ثابت
٩١٣,٧١٨	.	.	٤٥٤,٥١٨	١٩٢,٦٤٥	٣٩,٥٠٩	٥٤,٨٣٤	١٧٢,٢١٢	.	أندثارات السنة الحالية
.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسويات مخصص الأندثار
(٧١٥)	.	.	(٥٢٨)	(١٨٧)	.	.	.	.	الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
١,٢٢٥,٦٣٦	.	.	٤٥٤,٥١٨	٣٧٣,١٥١	٩٢,٥١١	١١٧,١٦٥	١٨٨,٢٩١	.	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠,٨٢١,٠٢٢	٦٨٨,٤٩٢	.	١,٥٨٩,٤٣٨	٨٩٣,٨٤٨	١٠٥,٥٧٢	١٨٧,٦٨٥	٨,٤٩٧,٦٠٣	٨,٨٥٨,٣٨٤	القيمة الدفترية

إيضاح:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تم تسوية مبلغ (٢,٠٤٣,٩٥٦) الف دينار والخاص بالنفقات الأيرادية المؤجلة الى حساب موجودات غير ملموسة (أنظمة) حسب المعيار الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

كشف رقم (٥.ب) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأرصدة بالآلاف الدينار	مصاريف فتح الفروع	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٦,٠٠٠,١٠٠	٩٥,٣٥٨	٦,٠٩٥,٤٥٨
الإضافات خلال السنة	.	٩٩,٩٦٠	٩٩,٩٦٠
التحويلات	.	.	.
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦,٠٠٠,١٠٠	١٩٥,٣١٨	٦,١٩٥,٤١٨
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	.	٦,٠٠٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	١٠٠	٩٥,٣٥٨	٩٥,٤٥٨
التحويلات	.	.	.
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦,٠٠٠,١٠٠	٩٥,٣٥٨	٦,٠٩٥,٤٥٨
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٣,٨٤٦,٩٦٥	.	٣,٨٤٦,٩٦٥
الإضافات خلال السنة	٢,١٥٣,٠٣٥	.	٢,١٥٣,٠٣٥
التحويلات	.	.	.
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	.	٦,٠٠٠,٠٠٠

مبلغ (٦,٠٠٠,١٠٠) ألف دينار تخص بناية فرع الكاظمية (مشروعات تحت التنفيذ).

مبلغ (٢٢٣) دينار تخص كامرات عدد خمسة و (٩٩,٩٦٠) ألف دينار تخص صرافات إليه عدد خمسة في مخزن الإدارة العامة .

مبلغ (٩٥,١٣٥) ألف دينار يخص كلفة انظمة الموقع البديل.

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

كشف رقم (٥-ج) كشف الموجودات غير الملموسة واندثاراتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	شهرة محل دينار عراقي (بالآلاف)	موجودات غير ملموسة دينار عراقي (بالآلاف)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف)
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ *	.	.	.
محول من نفقات إيرادية مؤجلة خلال السنة	.	٢,٠٤٣,٩٥٦	٢,٠٤٣,٩٥٦
الأضافات خلال السنة	.	١٢٢,٣٦٠	١٢٢,٣٦٠
أستبعادات, شطوبات و أطفاءات	.	.	.
رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	.	٢,١٦٦,٣١٦	٢,١٦٦,٣١٦
مخصص الأندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	.	.	.
أندثارات السنة الحالية	.	٤٢١,٤٦٥	٤٢١,٤٦٥
تسويات مخصص الأندثار	.	٥١٧,٨٨٧	٥١٧,٨٨٧
الأستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص	.	.	.
رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	.	٩٣٩,٣٥٢	٩٣٩,٣٥٢
القيمة الدفترية	.	١,٢٢٦,٩٦٤	١,٢٢٦,٩٦٤

إيضاح:

تم تسوية مبلغ (٢,٠٤٣,٩٥٦) الف دينار والخاص بالنفقات الأيرادية المؤجلة الى حساب موجودات غير ملموسة (أنظمة) حسب المعيار الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

٦. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
تعهدات البنوك أعتماادات أطلاع	٠	٧,٢٨٦,٨٠٠
تنزل :تأمينات إعتماادات المستندية صادرة كشف رقم (٧)		
التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية	١٢,١٨٥,٨٩٨	٢٠,٧٧٥,١٣٨
تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان	(٢,٣٣٣,١٧٤)	(٣,٦٠٩,٢١٣)
مجموع الألتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي	٩,٨٥٢,٧٢٤	٢٤,٤٥٢,٧٢٥
حسابات نظامية أخرى خارج الميزانية		
رهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١,٥٠٠,٠٠٠	٠

٧. ودائع العملاء :-

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الإسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف أما حسابات الاستثمار في المصرف الإسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات	١,٥١٢,٥٩٠	١٦,٤٢٠,٤٣٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد	١,٩٣٥,٣٦٣	١,٠٦٦,٦٤٩
حساب جاري / قطاع مالي	٣,٧٤١	٧,٣٠٣,٢٦٤
حسابات إيداع	٤٢,٩٥٠	١٨,٩٥٠
ودائع استثمارية\ مطلقة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٠
ودائع وقتية - تحت الطلب	٠	١٥,٧٧٠,١٦٠
المجموع	١٨,٤٩٤,٦٤٤	٤٠,٥٧٩,٤٥٧

إيضاح:

- الودائع الوقتية تمثل أمانات دخول المزاد النقدي لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم ٤٢٥/٢/٩ في ٢٠١٨/١١/٢٨
- لا توجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية ٦ % من أجمالي ودائع المصرف .

٨. تأمينات نقدية وحسابات ذات طبيعة جارية:-
ويتمثل بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
تأمينات خطابات الضمان	٢,٣٣٣,١٧٤	٣,٦٠٩,٢١٣
دائنون النشاط الجاري	٢٠٢,٤١٥	٣,١٨٩
السفاتيح المسحوبة على المصرف	٤,٩٢٥	٥٤,٦٢٥
المجموع	٢,٥٤٠,٥١٤	٣,٦٦٧,٠٢٧

إيضاح:

- يمثل مبلغ دائنون النشاط الجاري المبالغ الموقوفة عن حركات بطاقات فيزا كارد مع بنك CSC .

٩. حسابات دائنة اخرى
وتتمثل بما يلي :

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة	٥٤,٠٠٠	٧١,٤٦٧
أرباح مؤجلة أفراد	٢,٦٧٣,١٦٢	٥,١٤٠,١٤٤
أرباح مؤجلة شركات	٢٩٩,٣٦٣	.
زيادة في الصندوق	٣,٧٤٧	٤,٥٤٧
ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان	٩١,٤٧١	٢٢٥,٩٢٨
المجموع	٣,١٢١,٧٤٣	٥,٤٤٢,٠٨٦

إيضاح:

- تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرايحات).

١٠. عوائد أنشطة صيرفة اسلامية
وتتمثل بما يلي :

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
عوائد - مرابحة أفراد	٤,٦٠٦,٤٨٤	٧٩٨,٥١٩
عوائد - مرابحة شركات	٨٢,٨٣٦	١,٥٧٦,٥٨٢
عوائد مضاربة - شركات	.	٥٤٠,٧٩٩
إيراد أيجار مباني مؤجرة للغير	٧١٣,٨٢٠	.
المجموع	٥,٤٠٣,١٤٠	٢,٩١٥,٩٠٠

إيضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة ٢٠١٩ .
- يمثل هذا المبلغ إيجارات محلات بناية فرع المنصور للفترة من ٢٠١٩/١/١ - ٢٠١٩/١٢/٣١

١١. أ: إيرادات وعمليات المصرفية

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
عمولة الحوالات الداخلية	.	٤,١٠٠
عمولة الحوالات الخارجية		٦,٥٦٣,٤٨٦
مصاريف سويقت	.	٢٣٨
عمولة خطابات الضمان الداخلية	٢٦٣,٥٨٧	٢٠٧,٤٦٠
ايراد خدمات الكترونية	٥٩٠	٤١٤
ايراد بطاقات الكترونية	١١,٠٤٢	٥,٥٦٩
عمولات مصرفية متنوعة	٢٩١,٩٠٥	٥٣٤,٩٠٢
عمولة اصدار سفاتج	١٠	٨٠
عمولات دفاتر شيكات	٦,١٨٠	١١,٢٧٦
عمولات ايداع صكوك مقاصة	٤,٨٥٥	٣,٣٣٠
عمولات مصرفية أخرى	٦٧٩,١٨٠	١,٢٣١,٨٩٧
مبيعات مطبوعات مصرفية	١٢,٣٢٨	٣٥,٦٨٣
المجموع	١,٢٦٩,٦٧٧	٨,٥٩٨,٤٣٥

ايضاح:

- تم أعداد جدول تفصيلي موحد عن ايراد الحوالات الخارجية وايراد بيع وشراء العملات الاجنبية لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب الايضاح رقم (١٢) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٦/ط/٩ في ٢٠١٩/١٠/٩.

١١. ب: ايراد العمليات المصرفية الأخرى

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
فائض تخصيصات سبق أحتجازها	.	١٥٩,٣٣٥
ايراد سنوات سابقة	.	٥١٩
ايرادات عرضية	٤,٥٥١	١,٠٦٠
ايرادات رأسمالية	٣٨	.
المجموع	٤,٥٨٩	١٦٠,٩١٤

١١. ج: ايراد استثمار شهادات الإيداع الإسلامية

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
ايراد استثمار شهادات الأيداع الإسلامية	١,٠٧٩	٣٢,٠٢٣

المجموع	١,٠٧٩	٣٢,٠٢٣
---------	-------	--------

١١-د: إيرادات إيجار مباني مؤجرة للغير
ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات إيجار مباني مؤجرة للغير	٠	٧١٣,٨٠٧
المجموع	٠	٧١٣,٨٠٧

ايضاح:

* تم اضافة ايراد ايجار مباني الى حساب الإيرادات التشغيلية (التمويلات الاسلامية) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٧٦٧٣/٣/٩ في ٢٠١٩/١٢/٨ لكون إيرادات الاجارة تعتبر من أدوات التمويل الاسلامية الاساسية .

١٢. أ- إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
ويتمثل بما يلي:

البيان	حجم المشتريات بالدولار	سعر الشراء	حجم المشتريات بالدينار العراقي	حجم المبيعات بالدولار	سعر البيع	حجم المبيعات بالدينار العراقي	الإيرادات بالدينار العراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٠/٢٩	٢,٢٧١,٢٦٠	١,١٩٠	٢,٧٠٢,٧٩٩,٤٠٠	٢,٢٧١,٢٦٠	١,١٩١	٢,٧٠٥,٠٧٠,٦٦٠	٢,٢٧١,٢٦٠
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة ٢٠١٩	٣٧٥,٤٨٠	١,١٩٠	٤٤٦,٨٢١,٢٠٠	٣٧٥,٤٨٠	١,١٩٢	٤٤٧,٥٧٢,١٦٠	٧٥٠,٩٦٠
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (مزاد نقدي) ٢٠١٩	٥,٦٠٠	١,١٩٠	٦,٦٦٤,٠٠٠	٥,٦٠٠	١,١٩٤	٦,٦٨٦,٤٠٠	٢٢,٤٠٠
يضاف :- الإيرادات المتحقق من تنفيذ حوالات الايام من ٢٠١٨/١٢/٢٧ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ بواقع مشتريات (٣٥,٧٢١) الف دولار	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٢١
مجموع الإيرادات المتحققة من نافذة مزاولة العملة	٢,٦٥٢,٣٤٠	-	٣,١٥٦,٢٨٤,٦٠٠	٢,٦٥٢,٣٤٠	-	٣,١٥٩,٣٢٩,٢٢٠	٣,٠٨٠,٣٤١
يضاف :- عمولات الأعمدات المنفذ لمصرف أسيا العراق الاسلامي ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	١٥٣,٦٢٣
حوالات شركة ٢٠١٩ (Western Union)	-	-	-	-	-	-	٢١٥
ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	(٤,٨٠٩)
المجموع	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٩,٣٧٠

ملاحظة:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية رقم ٩ / ٣ / ٤٣٦
في ٣١ / ١٠ / ٢٠١٩ تم منع تعامل المصرف بعملة الدولار مع جواز التعامل بالعملات الاخرى .

ب- المبلغ المشتراة من خلال نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ ٢٠١٨

التفاصيل	العمولات المستحصلة	حجم المشتريات لسنة ٢٠١٨
والحسابات الختامية في ٢٠١٨/١٢/٣١ الرصيد مطابق مع رصيد حساب ٤٤٣٢ ومع كشف الدخل	٦,٥٦٣,٤٨٦	٢,٤٧٨,٩٨٠
مطابق مع رصيد حساب ٤٤٣٢ ومع كشف الدخل والحسابات الختامية في ٢٠١٩/١٢/٣١ الرصيد	٥٨,٠٦٠	٨,٧٤٠
	١,٤٩٦,٤٤٠	٦٤٩,٩٧٠
المالية المصرفية خلال سنة ٢٠١٨ إيرادات تقييم مراكز العملات من خلال العمليات	١٠,٨٦٧	٣,١٣٧,٦٩٠
	٨,١٢٨,٨٥٣	

ج - إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:-

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	.	١,٥٦٥,٣٦٧
إيرادات تقييم العملات الأجنبية	.	.
المجموع	.	١,٥٦٥,٣٦٧

ايضاح

- تم أعداد كشف موحد لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب تعليمات البنك المركزي بكتابهم المرقم ١٦/ط/٩ في ٢٠١٩/١٠/٩.

١٣. مصاريف العمليات المصرفية:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
العمولات المصرفية المدفوعة	١٧,٨٢٨	٢٨,٩١٩
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية	٦٢,٥٥٠	٧٦,٠٥٣
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	٣١,٥١٩	٤٧,٧٥٩
خسائر الألتزامات التعهدية المتوقعة	٥٨,٧٥٩	٣٤٧,٦٧٧
عوائد مدفوعة / ودائع لاجل	٢٢٥,٠٠٠	.
المجموع	٣٩٥,٦٥٦	٥٠٠,٤٠٨

١٤. رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة

ويتمثل بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
أجور نقدية - العاملين	١,٢٦٢,٨٩٢	١,٣٨٣,٤٩١
أجور أعمال إضافية	١٢٢,١١٧	١٣٧,٢٧٦
مكافآت تشجيعية	٦٩٠,١٣٨	٢٣,٥٠٠
مخصصات مهنية وفنية	٢٦٣,٩٣١	٢٩٠,١٤٨
مخصصات تعويضية	٢٦٣,٩٣١	٢٩٠,١٤٨
مخصصات أخرى	٣٥٧,٨٠٥	٣٦٣,٩٠٤
حصة الوحدة في الضمان	١٣٠,١٥٠	١٤١,٩٣٨
تجهيزات العاملين	١١,٤٤٠	٩,٦٦٣
نقل العاملين	٥,٣٦٥	٥,٥٤٧
السفر والأيفاد لأغراض التدريب والدراسة	٢٠,٩٨٥	٣١,٢٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٥. المصاريف الإدارية خلال السنة
ويتمثل بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
الوقود والزيوت	٤٩,٤٩٢	٦٧,٩٨١
المتنوعات / اللوازم والمهمات	٦١,٥٤٢	٩٤,٨٣٩
المتنوعات / قرطاسية	٨,٤٨٤	٩,٩٦١
المياه	١٠	٥
الكهرباء	٢٣,٥٨٨	٢٦,٢٨١
صيانة مباني ومنشآت	١٨,٧٦٨	٣٣,٤١٢
صيانة الآت ومعدات	٢٣,٨١٠	٨,١٨٥
صيانة وسائل نقل وانتقال	١٨,٧٧٩	١١,١٩٠
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١٠٧,٩٥٣	٨,٤٩١
خدمات أبحاث وأستشارات	٦٨,٩٩١	٤١١,٤٣٧
دعاية وأعلان	٦٣,٥٥٤	٧,١٢١
طبع ونشر	٦٩,٨٢٦	٣٩,٧٨٧
ضيافة	٢٣,٢١٩	٣٦,٢٢٩
معارض	٠	٢٠,٢٩٦
أحتفالات	١,٣٣٨	٢٧٥
نقل السلع والبضائع	١٨,٦٦٣	٤٥,٦٣٣
اتصالات عامة	٩٨,٦٧٥	١١٣,٥٠٢
السفر والأيفاد لأغراض النشاط	١٣,٧٦٠	٢١,٨١٥
أستئجار مباني ومنشآت	٢٨٠,١٤٤	٢٠١,٨٨٧
أشتراكات وأنتماءات	٣٥٤,٠٢٩	٣٤١,١٦٦
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٤٦,٥٧٢	٢٣,٩٤٩
مصرفوات خدمية / خدمات قانونية	٢,١٣٥	٢٦,٥٤٥
خدمات مصرفية	٨,٣١٠	٤٦,٠٠٢
أجور تدقيق الحسابات الفصلية والمرحلية	٢١,٠٥٠	١٩,٣٧٥
أجور تدقيق حسابات الختامية ٢٠١٩	٥٤,٠٠٠	٥٦,٥٠٠
مصرفوات خدمية أخرى	٦١,٦٩١	٥٣,٤٦٨
المجموع	١,٤٩٨,٣٨٣	١,٧٢٥,٣٣٢

١٦. المصاريف الاخرى
وينتضمن ما يلي:

البيان	٢٠١٩ (بالآلاف)	٢٠١٨ (بالآلاف)
تبرعات للغير	٧٢,٠٠٠	٧٤,٥٠٠
تعويضات وغرامات	٩٢,٣٢٠	٤١,٢٨٨
ضرائب ورسوم متنوعة	٢٨٢,٤٥٨	٦٥٠,٩٨٢
إعانات للمنتسبين	.	٢,٩٥٠
مصروفات سنوات سابقة - إدارية	.	٣,٣٨٦
مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية	.	٦,٩٣٥
خسائر رأسمالية	١٠,٢٢٢	٣٣٨
المجموع	٤٥٧,٠٠٠	٧٨٠,٣٧٩

١٧. اجمالي مبلغ الاندثارت والاطفاءات خلال السنة
وكما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
أندثار مباني ومنشآت	١٧٥,٤٢١	١٧٢,٢١٢
أندثار الآت ومعدات	٦١,٠٣٦	٥٤,٨٣٤
أندثار وسائل نقل وأنتقال	٤٠,٧٠٢	٣٩,٥٠٩
أندثار أثاث وأجهزة مكاتب	٢٥٨,٨١٢	١٩٢,٦٤٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤٢١,٤٦٥	٢٥٣,٤٧١
إطفاء نفقات قبل التشغيل	.	٤١٥,٥١٥
إندثار ديكرات وتركيبات وقواطع	١٥٧,٣٠٦	٤٣,٩٢٩
المجموع	١,١١٤,٧٤٢	١,١٧٢,١١٥

١٨. كشف رقم (١٨ - أ) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. أن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

المبالغ لأقرب ألف

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	البيان
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساس
٩٨٢,٦٧٢	٨٣٢,٤٧٣	رأس المال المدفوع
٧,١٠٣,٢١٠	٣,٣٠١,٥٤٠	كافة الاحتياطات المعلنة
٢٥٨,٠٨٥,٨٨٢	٢٥٤,٣٠٦,٤١٦	الأرباح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
١,٤٧٣,٣٤٢	٤٢٨,٥٠٢	رأس المال المساند
		تخصيصات متنوعة
		احتياطات
		مخاطر سوق وتشغيلية
١,٤٧٣,٣٤٢	٤٢٨,٥٠٢	مجموع رأس المال المساند
٦٠,٨٢٣,٦٢٦	٦١,٦٤٦,٠٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
١٨,٨٤٠,٠٣٥	١٠,٤٠٦,٧٢٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
٧٩,٦٦٣,٦٦١	٧٢,٠٥٢,٨٠٠	المجموع
٣,٢٦	٤,١٤	كفاية رأس المال
%٣٨٢	%٤٠٤	كفاية رأس المال (تعليمات رقم ٤)
%٣٤٠	%٤٤٣	NSFR

كشف رقم ١٨ - ب كشف احتساب ربحية السهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة :-

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
				صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
		٥,٦٧٤,٨٩١	٢,٧١١,٢٤٧	
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ١ كانون الثاني
		.	.	زيادة رأس المال يوم ١١ كانون الثاني ٢٠١٦
		.	.	زيادة رأس المال يوم ١٩ أيلول ٢٠١٦
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول
٣٦٦	٣٦٦	.	.	مجموع عدد الأيام لكل سنة
٣٦٦	٣٦٦			
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل رأس المال خلال السنة
		.	.	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم (٣٣) .

١٩- كشف التسوية الضريبية :-

تمثل تفاصيل هذا الايضاح باحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ المعدل ونسبة ١٥ % من الربح الضريبي .

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)
صافي الربح بموجب كشف الدخل	٣,٣٠١,٥٤٠
تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً	
ضرائب ورسوم	١٩٨,٦٠٦
تعويضات وغرامات	٩٢,٣٢٠
مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة	٥٨,٧٥٨
إعانات للمنتسبين	.
تبرعات للغير	
مكافآت لغير العاملين	٤٦,٥٧٢
مجموع الإضافات	٣٩٦,٢٥٦
تنزل : إيرادات معفاة من الضريبة :	
إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير	٧١٣,٨٢٠
الأنخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
مجموع التnzيلات	٧١٣,٨٢٠
الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)	٢,٩٨٣,٩٧٦
نسبة ضريبة الدخل	%١٥
ضريبة الدخل للسنة	٤٤٧,٥٩٦

كشف رقم (١٩) ب- الأحتياطي الألتزامي

التفاصيل	٢٠١٩ (الف دينار)
الأرباح والخسائر للفترة	٣,٣٠١,٥٤٠
يطرح تخصيصات الضريبة	٤٤٧,٥٩٦
صافي الدخل بعد الضريبة	٢,٨٥٣,٩٤٤
أحتياطي رأس المال القانوني ٥%	١٤٢,٦٩٧
الأرباح والخسائر للفترة	٣,٣٠١,٥٤٠
يطرح التخصيصات الضريبية	٤٤٧,٥٩٦
يطرح أحتياطي رأس المال القانوني	١٤٢,٦٩٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٩) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف نور العراق الإسلامي

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK