

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK
FOR INVESTMENT & FINANCE
CAPITAL 250 BILLION DINAR

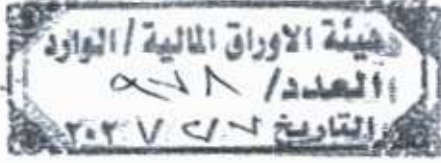


مصرف نور العراق الاسلامي

للاستثمار و التمويل م.خ
رأس المال 250 مليار دينار

العدد: ٢٤٨ / ٢

التاريخ: ٢٠٢١ / ٢ / ٤



الى / هيئة الاوراق المالية

الإفصاح
٢٠٢١ / ٢ / ٤

م / الحسابات الختامية ٢٠٢٠

بهديكم مصرفنا أطيب تحياته ..

نرسل اليكم ربطاً نسخة مصدقة من الحسابات الختامية لمصرفنا كما في ٢٠٢٠ / ١٢ / ٣١ راجين
التفضل بالاستلام .



مع فائق الاحترام.. والتقدير ...

غيث قاسم شاكر
المدير المفوض
٢٠٢١ / ٢ / ٤



بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

في البداية وبالأسالة عن نفسي وعن أعضاء مجلس إدارة مصرف نور العراق الاسلامي وإدارته التنفيذية وكافة الموظفين يسعدني ويشرفني، أن أقدم لكم التقرير السنوي للمصرف، والذي نستعرض فيه أهم الإنجازات التي تمكن المصرف من تحقيقها خلال العام 2020. وتجسيدا للرؤية والأهداف التي قام لأجلها مصرف نور العراق الاسلامي استمر المصرف بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية، في العمل على ترجمة خطته الاستراتيجية وخطه عمله والتي تمحورت في تقييم أداء المجلس ولجانه وأعضائه وفق متطلبات الحوكمة، والعمل مع الإدارة التنفيذية، لا سيما في ما يتعلق بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ومكافحة غسل الأموال والامتثال.

هذا إلى جانب بناء قاعدة متينة من العملاء وتوفير خدمات ومنتجات مصرفية منافسة، وتطوير كفاءة وفعالية أداء المصرف، وتنمية الشراكات، إضافة إلى تعزيز المسؤولية المجتمعية، وذلك في طور مسيرته التي انطلقتها لتحقيق الريادة في مجال العمل المصرفي الإسلامي. لقد تميز العام المنصرم على الإصرار والريادة وتحمل المسؤولية والشراكة التي نعزز بها في خدمة عملائنا عبر تقديم أفضل الخدمات المصرفية وفق ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، ما أسهم في تعزيز التنمية المستدامة التي تجمع القدرات وتوحد الجهود نحو ذات الهدف ألا هو النهوض بالقطاع المصرفي، بما يتوافق مع رؤية وتعليمات البنك المركزي العراقي لتحقيق الشمول المالي.

وبخطى ثابتة واصل مصرف نور العراق الاسلامي منذ انطلاسته في نهاية العام 2016 بالعمل على ترسيخ مكانته المصرفية على خارطة القطاع المصرفي العراقي، وذلك من خال تطبيقه الممارسات المصرفية الفضلى، والتزامه بالتعليمات والقوانين النافذة وتقديمه خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية متطورة ومبتكرة اعتمادا على التكنولوجيا الحديثة التي تستجيب لتطلعات كافة الشرائح المجتمعية وتلبي احتياجاتهم المصرفية وإيماناً برويتنا في تعزيز قيم المصرف نحو بناء الشراكة والثقة والحدائة والابتكار والولاء والالتزام والتميز والتنوع، نجح مصرفنا في الاستحواذ على ثقة عملائه، وأن يصبح وجهتهم الأولى للحلول المصرفية المتميزة وفق الضوابط الإسلامية، عبر رفدهم بمنتجات وخدمات مصرفية عصرية لتحقيق تطلعات جميع احتياجات الأفراد وكافة الشرائح والفئات، وهذا ساهم بشكل مباشر في تعزيز التنمية الاقتصادية.

ومنذ اليوم الأول لنشأة المصرف أولت إدارته التنفيذية اهتماماً باعداد كادر مصرفي مميز وملتزم بتطبيق رؤيته ورسالته، وذلك من خال توفير بيئة عمل محفزة؛ وتطوير أدانهم المصرفي، عبر إلحاقهم بدورات تدريبية محلية ودولية، إضافة إلى تعزيز مشاركتهم في العديد من الندوات والمؤتمرات لصقل مهارتهم في الأعمال المصرفية.

على الرغم من المشاكل والصعوبات الكبيرة التي واجهت العالم بشكل عام والعراق بشكل خاص خلال هذا العام والتي يأتي في مقدمتها انتشار جائحة كورونا وانخفاض الحاصل في اسعار النفط الذي رافق الجائحة وانعكاسهم على الاوضاع الاقتصادية والتجارية نوع من انواع الكساد الاقتصادي وانعدام استقرار الاوضاع الامنية والسياسة في البلاد وماسببته من مخاطر وتحديات لاتباع افضل السبل للتعامل مع هذا الواقع وعليه فان مصرفنا حرص جاهدا للحفاظ 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 للبلد 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 وتم الاطلاع على اخر المستجدات لانجاز مشروع مول العراق والتقدم الحاصل في نسب الانجاز حيث بلغت نسبة اجاز الهيكل من 80-90% في وقت قياسي وخلال مدة سنة علما ان مدة انجاز المشروع ثلاث سنوات كما يسعدني ان اشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي الخامس والاستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال عام 2020 رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بيها البلد والظروف الاقتصادية التي لايزال الاقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية.

بلغ الفائض المتراكم القابل للتوزيع لسنة 2020 (21,100,000) فقط واحد وعشرون مليون ومائة الف دينار لاغير وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الاسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض بيانات المالية في الختام لايسعني إلا أن اغتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالاقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الاستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة 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 واستمرار ازدهاره.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله

رئيس مجلس الإدارة
عبدالكريم يونس فرحان

تقرير مجلس الإدارة السنوي الخامس عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

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

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الخامس لعام 2020 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

نبذه عن البنك....

تأسيس البنك:

تأسست شركة سما بغداد للتحويل المالي بتاريخ 2009/5/4 وبموجب شهادة التأسيس المرقمة 71456 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وقامت الشركة بزيادة رأسمالها الى (45) مليار دينار عراقي بتاريخ 2015/10/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22579 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 (100) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/1/11 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 588 وزيادة رأسمال الشركة الى (250) مليار دينار عراقي بتاريخ 2016/9/19 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 770/6/1 وانتهاء إجراءات تحول النشاط.

وأستناداً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي المرقم 97 لسنة 2016 والمتخذ بجلسته المرقمة 1540 في 2016/6/5 بالموافقة على منح مصرف سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الأرتهاب المرقم 39 لسنة 2015 بموجب كتابهم العدد 10532/8/9 في 2016/7/4 تم الحصول على الموافقة بتغيير أسم المصرف من (سما بغداد الإسلامي للاستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16770 في 2016/9/19 وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن اعتباراً من 2016/8/11 .

أنشطة وأهداف البنك الرئيسية.

يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات 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 تلبى احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الأرتهاب المرقم 39 لسنة 2015 .

رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد الكريم يونس فرحان	السيد ابراهيم محسن شلش

اعضاء مجلس الإدارة
السيد جليل اسماعيل محمد
السيد صبحي جاسم علي
السيد حازم محمد حمزة
السيد علي عبد القادر احمد
السيد جعفر عبد الهادي جعفر
السيدة هدى عبدالله شريف
السيد موفق محمد خميس
السيد طلال ادريس صالح
السيد عبدالامير جواد خيون (ممثل عن شركة مصرف عبرالعراق)
السيدة شذى مهدي عبد الكريم
السيدة هدى عادل شاكر

المدير المفوض
السيد غيث قاسم شاكر

مدققي الحسابات الخارجي	
السيد الدكتور حسيب كاظم ال جويد	السيد محمود رشيد الفهد

الرؤيا الرسالة القيم الجوهرية

رؤيتنا

أن يكون مصرف نور العراق الإسلامي مصرفاً متميزاً في منتجاته وخدماته بما يلبي احتياجات الزبائن وفق أحكام الشريعة الإسلامية .

قيمتنا ورسالتنا

تقديم المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة وأحكام الشريعة الإسلامية بجودة عالية وبأسعار منافسة وبتقنيات متطورة لتحقيق تطلعات جميع الشركاء.

اهدافنا وقيمتنا الجوهرية

- خدمة المجتمع واجب أساسي لدينا .
- موظفونا هم أهم مواردنا .
- أولويتنا القصوى ارضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم .
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا .
- أخلاقيات التعامل نهجنا .
- نلتزم بالتنوير المستمر .

ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية :

المبالغ أدناه لأقرب مليون

2018	2019	2020	البيانات
309.247	278.822	262,037	اجمالي الموجودات
42.606	47.139	93,175	التمويلات الإسلامية
10.000	45.000	45,000	الاستثمار
40.579	18.494	1,006	ودائع الزبائن
250.000	250.000	250,000	رأس المال
5.647	2.780	21	الفائض المتراكم
0.023	0.011	0.0	ربحية السهم الواحد الأساسية

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 تخطيطية تحكم اتصال وتنسيق وتحفيز 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 إعداد 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 :

المبالغ أدناه لأقرب ألف

نسب النمو والانحراف	2020 فعلية	2020 تخطيطية	البيانات
-37%	105,105,178	166,610,183	النقد في الصناديق ولدى المصارف
-12%	22,911,558	26,136,085	إجمالي الموجودات الثابتة
-86%	93,175,386	50,137,065	التمويلات الإسلامية
0%	45,000,000	45,000,000	الاستثمار
-93%	1,006,878	13,732,489	ودائع الزبائن
-99%	21,100	3,927,731	الفائض المتراكم

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 المخطط 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 .

- دليل 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 الموثيق والسياسات والآليات التي تحدد إطار عمل المصرف في إطار الحوكمة ويبين للجمهور والمساهمين معرفة ما يقوم به المصرف من أعمال .

نطاق تطبيق الحوكمة والالتزام المجلس بمبادئها :

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 واعتمد المصرف أفضل النماذج والممارسات والمعايير المعمول بها دولياً في إعداد التقارير المحاسبية المالية الإسلامية(أبوفي) وإعتماد بعض المعايير الدولية (IFRS).

لخلق بيئة تضمن سلامة العمليات المالية والحفاظ على مصلحة المساهمين كما توفر منصة للتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح وتطبيقاً لقواعد الحوكمة فيما يتعلق بسياسة تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وتقييم أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتقييم المدير المفوض وتقييم أداء الإدارة التنفيذية للمدراء المرتبطين بمجلس الإدارة والمدراء المرتبطين بالإدارة التنفيذية العليا

المادة (1) نطاق التطبيق :-

تسدى مبادئ واحكام هذا النظام على الشركات والكيانات القانونية المدرجة في سوق الاوراق المالية ويفصح المصرف في تقريره السنوي عن مدى الاللتزام بتطبيق مبادئ واحكام هذا النظام .

المادة (2) الالتزام لمبادئ الحوكمة :-

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وتدقيق تطبيق الحوكمة بصورة مستمرة ومننظمة من حيث الالتزام بأفضل مبادئ الحوكمة .

المادة (3) تشكيل مجلس الإدارة :-

تشكل مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 والنظام الاساسي للمصرف على ان يكون ثلث اعضاء المجلس اعضاء مستقلين وان تكون الاغلبية من غير التنفيذيين .

المادة (4) الشروط الواجب توفرها في اعضاء مجلس الإدارة :-

اللتزام مجلس الإدارة باختيار اعضائه وفقاً للشروط الواردة في النظام الحوكمة المؤسسيه وشروط استقلالية عضو مجلس الإدارة .

المادة (5) اجتماعات مجلس الإدارة :-

اللتزام المجلس بعقد اجتماعاتة حسب ماتدعو الحاجة لذلك في مقر ادارة المصرف وبحضور الاعضاء باكتمال نصاب اجتماع المجلس .

المادة (12) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :-

اللتزام المجلس بتشكيل لجان من اعضاء مجلس الإدارة مهده اهداف اللجته والالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس الإدارة (لجنة الحوكمة المؤسسيه ، لجنة التدقيق ، لجنة الترشيح والكفانات ، لجنة ادارة المخاطر) .

المادة (13) اللجان المعيقية عن الإدارة التنفيذية :-

اللتزام الإدارة التنفيذية بتشكيل لجان للمساعدة في القيام بمهامها لرفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف (لجنة الاستثمار ، لجنة الائتمانية ، لجنة تقيد المعلومات) .

المادة (16) و (17) التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي :-
لضمان توفير التقييم الدوري لجودة حسابات المصرف وإدائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية ثم التزام المصرف بإحكام المادة 16 ، 17 من النظام ودليل الحوكمة الموسسية .

وفيما يأتي نبذة موجزة عن بعض السياسات التي تتماشى مع المعايير الدولية الشرعية للحوكمة الموسسية :

- **سياسة اصحاب المصالح**
أعدت هذه السياسة لبيان الالتزام باعلى مستويات النزاهة والموضوعية والامانة والمصدافية حيث يلتزم الاشخاص المعنيون بالافصاح عن حالات تضارب المصالح سواء الاخلاقية او القانونية او المالية .
- **سياسة خطة الاحلال**
تعتبر هذه السياسة نوع من انواع التخطيط بعيد المدى والنهائى في حالة حدوث فراغ في الوظائف الخاصة بالادارة التنفيذية العليا وتطبيقا لمبدأ الحوكمة الرشيدة وتحقيق انسياب واستمرارية العمل وتجنب حدوث مخاطر في حال حدوث فراغ وظيفي.
- **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 اجراءات وأحكام .
وضمنت هذه السياسة المبادئ التي تحكم المصرف في جميع المسائل المتعلقة بالأرباح والقرارات التي تحددها وكيفية اتخاذ هذه القرارات والأسس التي على أساسها يتم تحديد الأرباح التي توزع على المساهمين وأصحاب المصالح.
- **سياسة تعارض المصالح لأعضاء 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 والافصاح عن هذه التعاملات في حال وجودها بما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.
- **سياسة الاستدامة المصرفية:**
مفهوم الاستدامة 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 اهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي وأتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن.
كذلك ترتبط الاستدامة المصرفية بالقدرة على امتصاص اثار الازمات المالية وتجنبها لأن أحد أهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث أن الالتزام بمبادئ ومعايير الاستدامة يؤدي الى تقليل المخاطر الائتمانية والتي من شأنها حماية البنك من مخاطر التعثر والتداعيات المالية.
تتضمن الاستدامة المصرفية ستة محاور:
1- تصميم منتجات مصرفية تتوافق مع احتياجات الأفراد.
2- حماية البيئة (العمليات التجارية).
3- تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع بجانب بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء (الشمول المالي).
4- تقدير وتنمية لقدرات العاملين (بناء القدرات).
5- (الحوكمة) تطبيق ممارسات الحوكمة بكل شفافية والافصاح عنها.
6- (إدارة المخاطر المصرفية) هو تجنب او تقليل الأثار السلبية في نتائج الأعمال والتي من شأنها أن تحد من قدرته على استغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي.

القواعد والقيم السلوكية:

يستمر البنك في تطبيق الممارسات السليمة للحوكمة باعتبارها مبادئ أساسية وجزء هام من ثقافته العامة. ولقد قام البنك خلال العام بالعديد من الجهود التي من شأنها تعزيز الإلتزام بالقيم السلوكية ورفع مستوى الوعي بتلك القيم على كافة مستويات الموظفين. وقد إنتمى البنك بتحقيق قيم الحوكمة وتم إرساء هذه القيم ضمن عدد من الركائز التي تبلورت من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المتبعة في البنك. ويقوم البنك بتعميم سياسات وميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل على كل موظفي البنك وأعضاء مجلس إدارته والحصول على توفيقهم بالإلتزام بما جاء بها.

ميثاق السلوك المهني

يعتبر ميثاق السلوك المهني المعتمد من مجلس الإدارة أحد الركائز الأساسية للحوكمة لدى البنك، حيث يحرص مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ضرورة الإلتزام بذلك الميثاق ضمن سير الأعمال اليومية للبنك وفي تعامله مع موظفيه وعملاءه وكافة الجهات الأخرى. ويتم مراجعة هذا الميثاق بصورة دورية للتحقق من مواكبته لكافة التطورات في مجالات الحوكمة وضبط السلوك المهني، كما يشرف مجلس الإدارة على كفاءة تطبيق الميثاق من خلال أعمال التدقيق والرقابة الداخلية لتحديد أية فجوات يمكن الوقوف عليها واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

تعارض المصالح

يعمل البنك على تطبيق سياسة تعارض المصالح المعتمدة من مجلس الإدارة، كما يقوم البنك وبإشراف لجنة الحوكمة ومجلس الإدارة بمراجعة هذه السياسة بشكل دوري بما يتناسب مع طبيعة أعمال البنك والتطورات التشريعية والرقابية، بالإضافة إلى تبني مجموعة من الإجراءات والنماذج والسجلات المنظمة للإفصاح عن حالات تعارض المصالح وآلية التعامل معها. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عام لتعارض المصالح الذي ينشأ من التعاملات التي تتم مع البنك سواء كان هذا التعارض فيما بين أعضاء مجلس الإدارة والبنك أو فيما بين الإدارة التنفيذية والبنك، وذلك من حيث تعريف تعارض المصالح، وتقديم بعض الأمثلة لحالات تعارض المصالح بالإضافة إلى كيفية وخطوات الإفصاح عن حالات تعارض المصالح والتعامل معها، وغير ذلك من الأمور الأخرى على النحو الموضح في هذه السياسة وتضع هذه السياسة القواعد والضوابط اللازمة لتفادي وجود تعارض مصالح تجاه البنك بهدف إضفاء المزيد من الشفافية على عملية إتخاذ القرار.

التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

يحرص البنك على أن يتم إجراء كافة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس متساوية/تجارية بحتة وتخضع للشروط والأحكام التي تنطبق على التعاملات المماثلة مع الغير دون وجود أي شروط تفضيلية، وذلك من خلال تطبيق سياسة التعامل مع الأطراف ذات العلاقة المعتمدة من مجلس الإدارة، كذلك يقوم البنك وبإشراف لجنة الحوكمة ومجلس الإدارة بمراجعة هذه السياسة بشكل دوري بما يتناسب مع طبيعة أعمال البنك والتطورات التشريعية والرقابية، بالإضافة إلى توافر قائمة بالأطراف ذات العلاقة بالبنك وتبني مجموعة من الإجراءات والنماذج والسجلات المنظمة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عمل لتعاملات الأطراف ذات العلاقة مع البنك، نظرا لما قد تتمتع به الأطراف ذات العلاقة من صلاحيات ونفوذ تجاه البنك ومن ثم قد يتاح لهم الحصول على مميزات استثنائية في تعاملاتهم مع البنك. وتضع هذه السياسة القواعد والضوابط اللازمة حتى يتم تنظيم التعامل مع الأطراف ذات العلاقة بشفافية وعلى أسس متساوية/تجارية بحتة، وكذلك للحد من تعارض المصالح.

الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات

يهدف البنك من تطبيق سياسة الإبلاغ عن المخالفات والتجاوزات المعتمدة من مجلس الإدارة إلى تعزيز ثقافة الإنفتاح على موظفيه وأي أشخاص آخرين، وتوفير وسيلة يتم من خلالها إشراكهم في حماية البنك ومصالحه، فضلا عن إيجاد آلية يتم من خلالها تمكينهم من الإبلاغ عن المعلومات المتوافرة لديهم إلى البنك، بشأن أية معاملات أو تصرفات داخل البنك يشتبه في مخالفتها/تخالف بالفعل القوانين أو التعليمات الرقابية أو السياسات الداخلية، أو بشأن أية عمليات أخرى تتم في البنك بشكل يثير شبهات أو مخاوف معينة، وإمكانية التواصل مع رئيس مجلس الإدارة مباشرة بشأن ذلك، وبما يوفر الحماية اللازمة لهؤلاء المبلغين.

شكاوى العملاء

يحرص البنك على إيجاد الحلول المناسبة للشكاوى التي يتقدم بها العملاء والتزاماً للمتطلبات الرقابية، قام البنك بإنشاء قسم التوعية وحماية الجمهور للتعامل مع شكاوى العملاء تعمل بشكل مباشر مع المدير المفوض . ويتوافر لهذا القسم سياسات وإجراءات معتمدة تنظم عملها فضلاً عن الآليات المناسبة للتعامل مع الشكاوى، كما تقوم هذه الإدارة بالإشراف على التطبيق الفعال لدليل حماية العملاء، كل ذلك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

نظم وسياسة المكافآت

يحرص مجلس إدارة البنك أن يشرف بصورة فعالة على نظم المكافآت وعملياتها وأن يراجع نظم المكافآت لضمان أنها تعمل بالصورة المطلوبة، يتوافر لدى البنك سياسة معتمدة للمكافآت تعتبر شاملة لكافة جوانب ومكونات منح المكافآت لدى البنك، يتم مراجعتها سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت قبل عرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.

أهم أهداف سياسة المكافآت:

1. تعزيز الحوكمة الفعالة والممارسات السليمة لنظام منح المكافآت المالية بما يتماشى مع إستراتيجية المخاطر.
2. استقطاب والحفاظ على الموظفين المؤهلين ذوي الكفاءة وأصحاب المهارات والخبرات اللازمة.
3. التحقق من ربط المكافآت المالية بالأداء العام للبنك والمدى الزمني للمخاطر، مع الأخذ بعين الاعتبار إمكانية تعديل المكافآت المالية التي قد تمنح للموظفين في حال الأداء الضعيف/السلبى للبنك بما يتوافق مع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على المدى الطويل.

أهم ملامح سياسة المكافآت:

يتبنى البنك سياسة مكافآت تشمل كافة العاملين في البنك عن طريق تطبيق نظام يقوم على التقييم /الترجح الوظيفي ومن خلال هيكل معتمد للرواتب والمزايا يضمن تسكين الموظفين بصورة مناسبة. عند تحديد مستوى الرواتب والمكافآت في البنك يتم الأخذ بالاعتبار المتطلبات القانونية والرقابية وكذلك مستوى الرواتب والمكافآت في القطاع المصرفي المحلي .

حماية حقوق الأطراف أصحاب المصالح

يتم تعريف الأطراف أصحاب المصالح على أنهم أي شخص أو جهة لديها علاقة مع البنك مثل المودعين، المساهمين، العاملين في البنك، الدائنين، العملاء، الموردين، والمجتمع. وتؤكد نظم عمل البنك وسياساته وممارساته على احترام حقوق أصحاب المصالح كما تحددها القوانين والنظم والتعليمات الصادرة بهذا الشأن، وتؤكد على حقوق أصحاب المصالح في تصويب أي تجاوزات لحقوقهم كما نص عليه القانون، ويعي البنك تمام أن حماية حقوق أصحاب المصالح تمثل أحد الجوانب المهمة في الحوكمة الجيدة وأن النجاح النهائي للبنك إنما هو ثمرة العمل المشترك مع عدة أطراف وهم المودعون والمقترضون والموظفون والمستثمرون وغيرهم ممن لهم علاقات تعامل مع البنك.

قياس الأداء:

يتم تقييم وقياس أداء موظفي البنك بمختلف المستويات بشكل موضوعي. إن إجراءات وعمليات تقييم وقياس الأداء مكتوبة وموثقة بشكل واضح، وتنص على تجنب حالات تعارض المصالح.

الإفصاح والشفافية

الإفصاح هو عملية الكشف عن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم المساهمين والمستثمرين المحتملين والجمهور وتساعد على اتخاذ قراراتهم الإستثمارية في الوقت المناسب وقد يتم الإفصاح على أساس دوري (فترات زمنية محددة) أو بشكل فوري عند حدوث أو إكمال المعلومة، وذلك حتى تكون المعلومات متوافرة في نفس الوقت لكافة الأطراف المعنية، وحتى لا يستفيد طرف من المعلومات قبل أودون غيره من الأطراف الأخرى. المعلومات الجوهرية وفقاً لهيئة أسواق المال هي أي معلومات لدى الشركة المدرجة تتعلق بأنشطتها أو هويتها أو مركزها المالي أو إدارتها وتكون غير متاحة للجمهور أو للمتداولين، ولها تأثير على أصول الشركة والتزاماتها ووضعها المالي أو الإطار العام لأعمالها، وقد تؤدي إلى تغيير في أسعار وحجم تداول الأوراق المالية أو في جذب أو عزوف المتعاملين على تلك الأوراق المالية أو التي قد تؤثر على قدرة الشركة في الوفاء بالتزاماتها. إن مجلس إدارة البنك التزام لإرساء بيئة عمل في البنك تتمتع بالشفافية وفقاً لقواعد الحوكمة الرشيدة، فضلاً عن التزامه بتعليمات الجهات الرقابية، قام باعتماد سياسة خاصة بالإفصاح والشفافية تتضمن المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها وألية تصنيفها وتوقيت وكيفية ذلك وفقاً للقوانين ذات الصلة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية. ويأتي إعداد هذه السياسة لتقديم إطار عمل لعملية الإفصاح في البنك، ووضع القواعد والضوابط اللازمة لذلك؛ بما يساهم في تحقيق العدالة والشفافية ومنع تعارض المصالح واستغلال المعلومات الداخلية وتعزيز وترسيخ ثقافة قوية وسليمة للالتزام بالإفصاح لكافة الموظفين المعنيين وضمان تطبيق السياسة بنجاح.

ويأخذ البنك بالإعتبار أن جودة المعلومات المفصحة عنها تعد أمراً حيوياً يسعى البنك إلى تحقيقه. كما تم إنشاء قسم المساهمين في البنك لغرض الإفصاح وتزويد بالأشخاص المؤهلين والموارد الكافية للقيام بمهامها ومسؤولياتها على النحو المطلوب من حيث متابعة كافة المتطلبات الرقابية في مجال الإفصاح والشفافية، مع تعزيز مهاراتهم وبالأخص فيما يتعلق بالدراية والإطلاع على آخر التطورات المتعلقة بالإفصاح وذلك من خلال برامج التدريب والتوعية الإلزامية يلتزم البنك بتقديم إفصاحات دقيقة وواقعية لكافة المعلومات الجوهرية الخاصة بأعمالها مع تحري العدالة والمساواة في إتاحة حق الوصول إلى تلك المعلومات. يقوم مجلس الإدارة بمتابعة عملية الإفصاح والتواصل مع أصحاب المصالح داخل وخارج البنك والتأكد من أن كافة إفصاحات البنك تكون عادلة وشاملة وتتسم بالشفافية والوضوح والدقة وتتم في الوقت المناسب مع التأكد من أنها تعكس طبيعة ومدى أهمية ودرجة المخاطر الكامنة في أنشطة وأعمال الشركة. تتولى إدارة الحوكمة والالتزام مسؤولية الإشراف على عملية الإفصاح عن المعلومات وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية لضمان الالتزام الكامل من قبل البنك بالتعليمات والقوانين المعمول بها. وبناء عليه، تعمل الإدارة على تقديم أي إيضاحات أو مشورة تتعلق بمتطلبات الإفصاح لهيئة الأوراق المالية وسوق العراق

حماية حقوق المساهمين

إن نظام عمل البنك وسياساته وممارساته تعكس ما تتضمنه القوانين والنظم والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية من ضوابط وإجراءات بشأن حماية حقوق المساهمين ومعاملتهم بصورة متساوية، وبصفة خاصة من حيث:

- حماية الحقوق الأساسية للمساهمين المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها وتحويلها، والمشاركة والتصويت في اجتماعات المساهمين، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت، ويشمل ذلك إخطارهم بموعد اجتماع الهيئة العامة وجدول الأعمال قبل الاجتماع بفترة كافية من الوقت، وأن يتم النشر عن مكان وزمان الاجتماع بشكل علني وفقاً لما تنص عليه القوانين والتعليمات الصادرة في هذا الشأن.
- لكل مساهم أثناء عقد اجتماع الهيئة العامة العادية أن يناقش مراقب الحسابات ويستوضحه عما ورد في تقريره.
- التأكيد على أهمية الإفصاح عن هيكل رأس المال أو أي ترتيبات يمكن أن تؤدي إلى سيطرة بعض المساهمين.
- التأكيد على معاملة جميع المساهمين بالتساوي، بما في ذلك صغار المساهمين، وإتاحة الفرصة لهم لمساءلة المجلس وتصويت أي تجاوزات لحقوقه

- توفير المعلومات الى المساهمين في الوقت المناسب وبما يسمح لهم من ممارسة حقوقهم على اكمل وجه، ويجب أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة دون التمييز بين المساهمين فيما يتعلق بتوفير هذه المعلومات.
- تمكين المساهمين من الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- لكل مساهم أيا كان عدد أسهمه حق حضور الهيئة العامة، ويكون له عدد من الأصوات يساوي عدد الأصوات المقررة لذات الفئة من الأسهم ويجوز للمساهم أن يوكل غيره في الحضور عنه وذلك بمقتضى توكيل خاص أو تفويض يعده البنك لهذا الغرض وكذلك يتوافر لدى البنك ضوابط واجراءات معتمدة بشأن عقد اجتماعات الجمعية العامة وحقوق المساهمين

- بيانات المساهمين :

➤ بلغت أسهم مصرف نور العراق الاسلامي والمدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (250,000,000,000) سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار واحد للسهم:

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة المئوية
المساهمون العراقيون/ أفراد	225,250,000,000	90%
المساهمون العراقيون/ شركات	24,750,000,000	10%

➤ أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر)

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
1	حسن ناصر جعفر	24,750,000,000	9.9%
2	حيدر جواد حسن	24,750,000,000	9.9%
3	بسام عدنان محمد	24,750,000,000	9.9%
4	زينب عبد الكريم محمد	24,750,000,000	9.9%
5	محمد وشيار عبد الفتاح	24,750,000,000	9.9%
6	شركة مصرف عبر العراق للاستثمار	24,750,000,000	9.9%
7	طيبة ثامر عبادي كاظم	23,999,000,000	9.5%
8	محمد ناجي كماش الربيعي	15,000,000,000	6%

➤ أسماء المساهمين بنسبة 1% :

تسلسل	الأسماء	عدد الأسهم	نسبة المساهمة الى رأس المال
1	عبد الله بوتس فرحان العيدي	1,425,000,000	1%

أحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2020/12/31

التصنيف	عدد المساهمين	عدد الأسهم	الاهمية النسبية
من 1 الى 1,000,000	56	16.100.000	%0.0
من 1,000,001 الى 10,000,000	22	159,500,000	%0.06
من 10,000,001 الى 1,000,000,000	28	568,500,000	%0.22
اكثر من 1,000,000,000	19	249,255,900,000	%99.72
المجموع	125	250,000,000,000	%100

لجان مجلس الإدارة

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

لجنة الحوكمة هي لجنة مستقلة منبثقة عن مجلس الإدارة مهمتها هي التمثيل الرسمي للتواصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في القضايا والامور الخاصة بالحوكمة حيث تتولى اللجنة بالاصالة عن المجلس مسؤولية الاشراف العام لمبادئ وتوجيهات وممارسات الحوكمة المؤسسية والتأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة . 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 واستغلال كافة الموارد المتاحة وزيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والشرعية للمصرف.

واستناداً الى دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات تم دمج مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات مع مهام لجنة حوكمة المصارف مرحلة اولى لمدة سنة واحدة الى ثلاث سنوات وبعد ذلك تنفصل اللجنة لتصبح لجنة حوكمة تقنية المعلومات

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة وتضم اللجنة عضو أو مستقلاً وتجتمع اللجنة كلما إفتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم أعداد محاضر بأجتماعاتهم وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عبد الكريم يونس فرحان	رئيس	4	✓
2	ابراهيم محسن شلش	عضو	4	✓
3	هدى عادل شاكر	عضو	4	✓

أهم التوصيات :-

- تعديل ميثاق لجنتي التدقيق ومراجعة الحسابات ولجنة الترشيح والمكافآت .
- إعادة اعتماد السياسات الملحقه بأطار الحوكمه (سياسة الاستدامة المصرفية – سياسة عضوية مجلس الإدارة – سياسة الارباح – سياسة تعارض المصالح) .
- أعداد سياسات ملحقه بأطار الحوكمة (شكاوى العملاء – حماية حقوق المساهمين – حماية حقوق أطراف أصحاب المصالح الإفصاح والشفافية) .

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 والاحكام النافذة في الدولة . هذا وقد اوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الاجتماعات 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.

الإشراف 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 تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع لجنة التدقيق مرة على الأقل كل ثلاثة أشهر أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو عضوين من اللجنة كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم أخذ محاضر بإجتماعاتها وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي.

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	جليل اسماعيل محمد	رئيس	4	√
2	طلال ادريس صالح	عضو	4	√
3	موفق محمد خميس	عضو	4	√

- من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة والتوصيات الخاصة لكل اجتماع ولكل فصل :**
- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
 - تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2020 وقد شملت أغلب أقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 90% .
 - قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات 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 .
 - فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والأسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في 2020/12/31 .
 - 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 تدل هذه المؤشرات على صلاحية الموقف المالي للمصرف .
 - متابعة اللجنة من خلال اجتماعاتها 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 ونويد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.

ذ- ابدت اللجنة التوجيهات الخاصة لاستثمار الفائض النقدي للاستثمار في شركات ذات استراتيجية قوية وخاصة بالمقاولات والمشاريع دعماً للاقتصاد العراقي

ر- اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/1/6 في 2020/12/20 بتغيير سعر العملات الاجنبية ومدى تأثيره على المركز المالي وكشف الدخل وحقوق المساهمين

ز- اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 401/2/9 في 2020/12/28 بعدم توزيع الارباح المتحققة من تقييم الموجودات الاجنبية والاحتفاظ بها كمخصصات اضافية لمعالجة بعض الحالات المذكورة بالكتاب اعلاه

وقد خرجت اللجنة بتوصيات يمكن تلخيصها بالاتي :

- المصادقة على خطة التدقيق المبنية على المخاطر لسنة 2021
- المصادقة على خطة التدريب السنوية لسنة 2021
- المصادقة على الخطة التخمينية للمصرف لسنة 2021
- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
- التدريب على المعايير المحاسبية (الاسلامية) معيار رقم 8 الاجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملات الاجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الاستثمار في حقوق الملكية. ومعيار الشرعي 26 التامين التبادلي والمعيار الشرعي 57 رهن المخشلات الذهبية
- الالتزام بنود خطة التعافي من الكوارث والازمات نتيجة جائحة كورونا
- منح منتجات مصرفية اسلامية جديدة.
- القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والاعلان.

اهم الاجراءات المتخذة من قبل اللجنة ..

- اطلعت اللجنة على تقرير مراقبي الحسابات والذي اشار فيه سلامة موقف البنك من خلال اجرائته السليمة
- قامت اللجنة بالاطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي 2020 للتأكد بمدى التزام المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي والتي تعكس نشاط المصرف خلال الفترة
- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاط المصرف من حيث تقديم البيانات المالية ومتطلبات البنك المركزي بمواعيدها المحددة .

اهم المؤشرات المالية التحليلية ...

- بلغت نسبة كفاية راسمال (325%)
- بلغت نسبة السيولة القانونية الاسلامية: قبل الترجيح (1099%) بعد الترجيح (1242%)
- بلغت نسبة معيار الایدعات الاجلثة (0,234%).

ثالثاً: لجنة الترشيح والمكافآت:

انبثقت 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 ارتقائه وتحقيق الأهداف التي يصبو إليها, فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين في الشركة وتحديد احتياجات 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 الاستقلالية بالنسبة للأعضاء المستقلين وإبلاغ مجلس الإدارة حال فقدان أحد هؤلاء الأعضاء لصفة الاستقلالية .

اهم واجبات لجنة الترشيح والمكافآت

- 1- إعداد وتحديث معايير الترشيح لعضوية مجلس الإدارة منضمة الشروط والمتطلبات اللازمة وفقاً وتعليمات البنك المركزي العراقي في هذا الشأن، وتقديمها إلى مجلس الإدارة للمصادقة لضمان الاستقلالية.
- 2- إجراء مراجعة سنوية للاحتياجات التدريبية المناسبة واللازمة لأعضاء مجلس الإدارة بغرض تنمية خبراتهم ومهاراتهم وتقديم التوصيات إلى ومعرفتهم و التي تتطلبها عضوية مجلس الإدارة، المجلس بشأن ذلك.
- 3- التأكيد بشكل سنوي من استمرار توافر شروط الإستقلالية في الأعضاء المستقلين طوال فترة عضويتهم في مجلس الإدارة.
- 4- إجراء تقييم سنوي لأداء مجلس الإدارة ككل وأداء كل عضو على حده. ويشمل هذا التقييم ما يتوافر لدى الأعضاء من خبرة ومعرفة، وتقييم صلاحياتهم وسلطاتهم وما يتوافر لديهم من صفات قيادية.
- 5- التأكد من أعضاء مجلس الإدارة يمكنهم الوصول إلى المعلومات والتقارير حول المواضيع الهامة عن البنك، ويتولى امين سر اللجنة متابعة ذلك.
- 6- التأكيد من أن أعضاء المجلس على إطلاع مستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي، وذلك من خلال الوسائل المناسبة.
- 7- إعداد سياسة المكافآت، وتقديمها إلى مجلس الإدارة للمصادقة. والإشراف على تطبيق سياسة ونظام المكافآت من خلال المعلومات والتقارير التي تقدم من الإدارة إلى اللجنة بشكل فصلي وسنوي، وعرض ذلك على مجلس الإدارة. ومراجعة سياسة المكافآت على أساس سنوي على الأقل أو حسب طلب مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أية تعديلات/تحديثات ولا يعمل بهذه التعديلات/التحديثات إلا بعد إصادقتها من مجلس الإدارة التحقق من الإدارة التنفيذية قد تبنت الأنظمة والإجراءات والآليات الفعالة لضمان الالتزام بتطبيق سياسة المكافآت المعتمدة وعرض ذلك على مجلس الإدارة والتحقق من إجراء مراجعة سنوية مستقلة لسياسة المكافآت، ويمكن إجراء ذلك عن طريق إدارة التدقيق الداخلي في البنك .

من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة

نظرا لتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية المحدث بوجوب اعضاءمجلس ادارة سبعة اصلين وسبعة احتياطي فقد تم انتخاب السادة المدرجة اسمانهم بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 8429/3/9 في 2020/7/8 (جليل اسماعيل محمد - صبحي جاسم علي - حازم محمد حمزة - علي عبد القادر - جعفر عبد الهادي - هدى عبدالله شريف)

كما تم الموافقة على قبول استقالة السيد عدي سعدي ابراهيم المدير المفوض السابق بموجب محضر مجلس الادارة المرقم 202/3 في 2020/2/24 والموافقة على تعيين السيد غيث قاسم شاكر بمنصب المدير المفوض بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (10185/3/9 في 2020/8/19)

الموافقة على تعيين السيدة بلسم عبد علي محمد بمنصب معاون مدير مفوض بعد حصول موافقة البنك المركزي بموجب كتابهم المرقم (13071/3/9 في 2020/9/29) والموافقة على تعيين السيدة سلوان بشار رحيمه بمنصب المدير المالي بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (14182/3/9 في 2020/10/13) الموافقة على قبول استقالة مدير قسم الامتثال الشرعي السيدة نغم خلف عبدالله بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (57067/3/9 في 2020/4/23)

وتعيين السيد احمد عبد الجليل حنون بمنصب مدير قسم الامتثال الشرعي بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم (8212/3/9 في 2020/7/5) لموافقة على قبول استقالة مدير فرع الشورجة بموجب محضر مجلس الادارة المرقم 2020/53 في 2020/9/6

مراجعة الخطة الاستراتيجية للمصرف واجراء تحديثات عليها في ظل الظروف التي يمر بها العالم نتيجة تفشي وباء كوفيد19 والاطلاع على التقرير النصف سنوي الذي تم اعداده من قبل قسم المخاطر وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي وبيان اسباب النمو والانحراف في المونمة بين الارياح المتحققة ودرجة المخاطر التي قد تتعرض لها الانشطة المصرفية من خلال الموازنة التخمينية والبيانات الفعلية وتقييم اداء الموارد البشرية ولاسيما الادارة التنفيذية بموجب نماذج معدة حسب سياسة تقييم الادارة التنفيذية مراجعة سياسة الاحلال الوظيفي بعد حصول تعديلات في هيكله الادارة التنفيذية ومراجعة سياسة منح المكافآت والرواتب لضمان فاعليه السياسة في منح المكافآت والحوافز ونظرا للجهود المبذولة من موظفي البنك والاوقات القياسية لاكمال الاعمال المناطة بهم تم تقديم كتب الشكر للذوات المدرجة اسمانهم

اهم التوصيات

- تقييم ادارة الموارد البشرية والادارة التنفيذية
- تقييم اعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- تقييم اعضاء مجلس الادارة
- تقييم اعضاء لجان مجلس الادارة
- تحديث الاستراتيجية المصرف لثلاث سنوات قادمة
- اعداد خطة تدريب الاعضاء الجدد لمرسحي مجلس الادارة وتاهيلهم بشكل مستمر لمواكبة التطورات على صعيد الخدمات المصرفية الاسلامية
- اصدار اوامر ادارية لسياسة الاحلال الوظيفي للادارة التنفيذية
- منح (20) كتاب شكر وتقدير للادارة التنفيذية

تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة كلما إقتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم أخذ محاضر باجتماعاتها وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1-	هدى عبدالله شريف	رئيس	4	√
2-	حازم محمد حمزة	عضو	4	√
3-	صبيحي جاسم علي	عضو	4	√

رابعاً : لجنة ادارة المخاطر :

تشرف لجنة ادارة 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 :

- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها .
 - 3- تم مراجعة السياسة الاستثمارية المعدة من قبل قسم ادارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
 - 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
 - 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية ، الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه .
- تتشكل اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من بينهم رئيس اللجنة. ويتولى رئاسة اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. وتجتمع اللجنة مرة واحد على الأقل كل ثلاثة أشهر خلال السنة الميلادية أو كلما إقتضت الحاجة ذلك. كما يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر اللجنة، ويتم أخذ محاضر باجتماعاتها وتعتبر من سجلات البنك وهي متاحة أمام مفتشي البنك المركزي العراقي

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	الغياب والحضور
1	علي عبد القادر احمد	رئيس	4	√
2	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	4	√
3	جعفر عبد الهادي جعفر	عضو	4	√

اهم التوصيات

- 1- الموافقة على دخول مبادرة البنك المركزي بمنتج تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- 2- دمج ضوابط شهادات الابداع وشهادات الاستثمار بسياسة الاستثمار
- 3- توفير وشراء نظام ISE نظام الحماية الكاملة للشبكات
- 4- المصادقة على اليات واجراءات عمل صندوق التامين التبادلي
- 5- العمل على اعداد سياسة ادارة خزينة
- 6- المصادقة على سياسة التسعير
- 7- المصادقة على الخطة السنوية المعدة لقسم ادارة المخاطر

مجلس ادارة البنك:

مجلس الادارة يعمل على بناء مؤسسة مصرفية رصينة وباسس قوية ومتمينة ويحرص المجلس على تطبيق سياسات واجراءات 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 واجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبة 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 .

أعضاء مجلس الإدارة:

1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الاحتياط بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 17262/3/9 في 2018/7/24 وبموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2020/8/18 حصلت موافقة الاعضاء بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 8429/3/9 في 2020/7/8 وانتخاب المدير المفوض بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10185/3/9 في 2020/8/19

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	عدد الاسهم	عنوان الوظيفة
عبد الكريم يونس فرحان العنزي	12230000000	رئيس مجلس الإدارة
ابراهيم محسن شلش السوداني	10000000000	نائب رئيس مجلس الإدارة
غيث شاكر قاسم	1500000	المدير المفوض/عضو
جنيل اسماعيل محمد	400000	عضو
موفق محمد خميس	500000	عضو
طلال ادريس صالح	500000	عضو
شذى مهدي عبد الكريم	500000	عضو

اعضاء مجلس الادارة الاحتياط:

الاسم	عدد الأسهم	عنوان الوظيفة
جعفر عبد الهادي جعفر	500000	عضو
حازم محمد حمزة	500000	عضو
صبيحي جاسم علي	500000	عضو
علي عبد القادر احمد	400000	عضو
هدى عادل شاكر	1000000	عضو
هدى عبدالله شريف	300000	عضو
عبد الأمير جواد خيون /ممثل(مصرف عبر العراق)	24750000000	عضو

2- لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2020 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

3- معلومات أعضاء مجلس الإدارة

ت	اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
1	عبد الكريم يونس فرحان	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم		لجنة الحوكمة المؤسسية
2	ابراهيم محسن شلش	نائب رئيس مجلس إدارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد		لجنة الحوكمة المؤسسية
3	غيث قاسم شاكر	عضو /المدير المفوض	بكالوريوس		-----
4	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	معهد ادارة	2018/7/24	لجنة المخاطر
5	جليل اسماعيل محمد	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2020/7/8	لجنة التدقيق
6	موفق محمد خميس	عضو	اعدادية /علمي	2018/7/24	لجنة التدقيق
7	طلال ادريس صالح	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2018/7/24	لجنة التدقيق
8	جعفر عبد الهادي	عضو	بكالوريوس لغات	2020/7/8	لجنة المخاطر
9	حازم محمد حمزة	عضو	بكالوريوس قانون	2020/7/8	لجنة الترشيح والمكافآت
10	صبحي جاسم علي	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2020/7/8	لجنة الترشيح والمكافآت
11	علي عبد القادر	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	2020/7/8	لجنة المخاطر
12	هدى عبدالله شريف	عضو	اعدادية/علمي	2020/7/8	لجنة الترشيح والمكافآت
13	مصرف عبرالعراق/عبدالاميرجواد خيون	عضو		2018/7/24	-----
14	هدى عادل شاكر	عضو	بكالوريوس ادب انكليزي		لجنة الحوكمة المؤسسية

4- حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (253,584,795) الف دينار عراقي لغاية 2020/12/31

افصاحات أخرى:

الامتيازات:

لا يوجد اي امتيازات حكومية يتمتع بها المصرف كما لا يوجد أو حقوق امتياز تخص المصرف.

قرارات ذات أثر مادي:

لا يوجد أية قرارات من جهات قضائية أو تشريعية ذات أثر مادي على المصرف

الشركات التابعة للمصرف:

لا يوجد أية شركات تابعة للمصرف.

عقود وصفقات لأطراف ذوي صلة:

لا يوجد أية عقود أو صفقات عقدها المصرف مع أطراف ذوي علاقة من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.

الاجراءات القانونية والقضايا:

لا يوجد أية قضايا أو اجراءات قانونية مرفوعة على المصرف أو لصالح المصرف.

المخاطر:

لا يوجد اي مخاطر محتملة سيكون لها تأثير مادي على السنة المالية القادمة يمكن أن تؤثر مادياً على المصرف.

اختلاف البيانات الختامية الأولية عن البيانات الختامية النهائية:

لا يوجد اختلاف بين البيانات الأولية المفصح عنها سابقاً والنهائية

امور أخرى ذات أهمية:

لا يوجد

أسماء مدققي حسابات المصرف:

السيد الدكتور حسيب كاظم ال جويد

السيد محمود رشيد الفهد

الهيئة الشرعية للمصرف

قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 :

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

ايضاح: قامت الهيئة العامة بانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية وبموجب محضر الاجتماع المنعقد بتاريخ 2019/3/28 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي 17058/3/9 في 2019/7/18 و 47/3/9 في 2019/1/2 :

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

الموافقة على تعيين السيد محمد هاني أحمد كعضو هيئة شرعية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 20719/3/9 في 2019/9/5.

مهام الهيئة:

- 1- الرقابة على أعمال وأنشطة المصرف للتأكد من توافق أعماله وأحكام الشريعة الاسامية، ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظور شرعي.
- 2- تكوين وإبداء الرأي حول مدى التزام المصرف بأحكام الشريعة الاسامية وتقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقرير الرقابي الشرعي نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة والبنك المركزي ونشر تقريرها، على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت.
- 3- التأكد من وجود نظام رقابي داخلي سليم يضمن تطبيق أحكام الشريعة الاسامية طبقاً لما تقره الهيئة.
- 4- اعتماد صيغ العقود اللازمة لأعمال وأنشطة المصرف والاتفاقيات والسياسات والمنتجات والمعامات والقوائم المالية.
- 5- اعتماد سياسة توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، وتحديد أوجه الصرف وإجازة عمليات الصرف من صندوق المكاسب غير الشرعية.
- 6- تقديم الارشاد والدورات التدريبية لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي

الادارة التنفيذية العليا

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :

أولاً - لجنة الاستثمار:

عقدت اللجنة (10) اجتماعات 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 اجتماعات سنة 2020 :

- اعداد وتحديث سياسة توزيع الأرباح
- تم عقد عدة اجتماعات حول المشاركة بمنصة بنى لنظام المقاصة العربية الاقليمية
- تم دراسة مقترح تقديم خدمة رهن المخشلات الذهبية كضمانة لمنتج المراهجات وتمت مصادقته من قبل مجلس الإدارة واعتمادها واطلاق الخدمة فعليا
- تم دراسة الضوابط شبكة الحماية المالية الاسلامية من قبل البنك المركزي وذلك بإنشاء شبكة القروض الحسنة التبادلية وعلى ضوء هذه الضوابط تم طرح مقترح بإنشاء نظام داخلي لصندوق التأمين التبادلي خاص بالمصرف وتم اعداده ومصادقته وارسال نسخة من النظام الى البنك المركزي لاستحصال رأيهم وتمت الاجابة بالترتيب بالوقت الحالي لحين انشاء شركة تأمين تبادلية اسلامية
- تم تحديث ادارة السيولة الخاصة بالمصرف تضامنا مع جائحة كورونا التي ضربت اقتصاد العالم
- تم اعداد سياسة لادارة الخزينة كون هذه الادارة من الادارات المهمة للتعريف بالاسواق المالية واسواق الصرف الاجنبي والمخاطر المحتملة لاعمال الخزينة
- تم دراسة المشاركة في مبادرة الواحد ترليون والخاصة بطلب دفعات للتمويل السكني من اجل استخدامها للتمويلات الفردية لشراء وحدات سكنية للقطاع الحكومي والقطاع الخاص وسيتم اعداد سياسة وضوابط خاصة لهذا المنتج
- تم تطبيق تعليمات البنك المركزي فيما يخص احتساب المخصصات على ضوء المعيار الدولي رقم (9) وتعليمات رقم (4) مع تسجيل وتثبيت القيود الاكثر تحفظا
- تغيير سعر الصرف العملة الاجنبية من (1190) دينار الى (1460) دينار واثره على قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل وقائمة حقوق الملكية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/1/6 في 2020/12/20 .
- تعديل الفقرة (1) من تعميم البنك المركزي المرقم 120/2/9 في 2019/3/25 لتكون نسب المسموحة لارصدة المصارف المدينة بالخارج 20% الى راسمال والاحتياطيات فقط وليس 30% من موجودات المصرف بالعملة الاجنبية ابهما اعلى .

تتكون اللجنة من 3 اعضاء :

عدد الحضور والغيابات	عدد مرات الاجتماع	المنصب	اعضاء اللجنة
√	12 مرة	رئيس	بنسم عبد علي محمد
√	12 مرة	عضو	هديل عبد الائمة
√	12 مرة	عضو	علي اسماعيل

ثانياً - لجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات:

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

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغيابات
1	غيث قاسم شاكر	رئيس	12 مرة	✓
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	12 مرة	✓
3	روى موفق عواد	عضو	12 مرة	✓
4	رسل محمد طالب	عضو	12 مرة	✓
5	حسن نجم حسين	مراقب	12 مرة	✓

أدناه أهم المناقشات التي تم طرحها خلال السنة المالية 2020:

1. تم مناقشة كتاب البنك المركزي العدد 1100/11 في تاريخ 2020/2/23 حول متطلبات الامتثال الضريبي الأمريكي حيث تم اتخاذ الاجراءات اللازمة من قبل قسم تقنية المعلومات والاتصالات والامتثال بما ورد في الكتاب اعلاه .
2. تم مناقشة كتاب البنك المركزي العدد 269/23 في تاريخ 2020/2/12 بخصوص استيفاء عمولات حيث تم اجراء التعديلات اللازمة مع شركة CSC من قبل القسم والالتزام بما ورد في الكتاب اعلاه .
3. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 1801 في تاريخ 2020/4/1 بخصوص تحديث حول قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا) حيث ان قسم تقنية المعلومات معتمّل لكافة ما ورد في الكتاب اعلاه .
4. ناقشت اللجنة كتاب البنك المركزي المرقم 139/4/9 في تاريخ 2020/4/26 بخصوص نظام الاستعلام الانتمائي (CBS) انطلاق النظام الى البيئة الحية حيث تم تحديث النظام من قبل قسم تقنية المعلومات والاتصالات وتم تحميل البيانات الى النظام حسب متطلبات البنك المركزي العراقي من 2016 لغاية الان وتم اجابة البنك المركزي .
5. ناقشت اللجنة كتاب البنك المركزي المرقم 178/4/9 في تاريخ 2020/6/30 حول نظام الاستعلام الانتمائي CBS حيث ان قسم تقنية المعلومات ملتزم بكل ما ورد في الكتاب اعلاه .
6. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 175/3/9 في تاريخ 2020/6/23 حول نظام الارشفة الالكتروني حيث تم انجاز النظام بنسبة 100% من قبل موظفي قسم تقنية المعلومات والاتصالات وهو في مرحلة الفحص .
7. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 231/2/9 في تاريخ 2020/9/6 حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حيث تم اجراء اللازم .
8. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 246/3/9 في تاريخ 2020/9/13 حول نظام الكتروني متخصص في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم اجابة البنك المركزي بتوفر النظام المصرف .
9. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 1245/23 في تاريخ 2020/9/16 حول السرية المصرفية حيث تم اجراء اللازم من قبل قسم تقنية المعلومات .
10. اطلعت اللجنة على كتاب البنك المركزي المرقم 1324/23 في تاريخ 2020/10/4 حول الجباية الالكترونية حيث يتم العمل بكل ما ورد في الكتاب وبالتسيق مع شركة CSC .

ثالثاً- اللجنة الائتمانية:

أن الغرض من انبثاق اللجنة الائتمانية وضع السياسات والاستراتيجيات الائتمانية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 أعضاء :

ت	الاسم	المتصب	عدد الاجتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغياب
1	هديل عبد الأتمة حصون	رئيس	12مرة	√
2	سلوان بشار رحيمه	عضو	12مرة	√
3	ورود فاضل ناجي	عضو	12مرة	√

ناقشت اللجنة أهم المواضيع التي تم طرحها خلال الاجتماعات المنعقدة خلال عام 2020:

- 1- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبان وتكوين المخصصات للجنة .
- 2- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين :
 - حسابات السجل الائتماني .
 - شؤون الزبان (المستهلكين والمستفيدين).
- 3- متابعة حركة تسديد الأقساط للزبان الممنوحين تمويلات إسلامية علماً بأنه خلال هذه المدة لم تسجل أي حالة تعثر لدى المصرف .
- 4- متابعة العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية) من خلال فريق عمل مشكل من قسم التمويلات الإسلامية والقسم المالي وقسم المخاطر وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي .
- 5- متابعة الخطط المستقبلية التي يضعها قسم التمويلات الإسلامية على النحو الصحيح لغرض إطلاق برامج تمويل منتجات إسلامية جديدة.

رابعاً لجنة المشتريات

تعتبر لجنة المشتريات من اللجان التي لها دور في تلبية متطلبات واحتياجات المصرف كافة حيث تقوم بمتابعة عمليات الشراء طبقاً لما هو معتمد وحسب المواصفات المطلوبة وحسب جدول الاسعار .
مهام لجنة المشتريات

- تأمين أفضل الاسعار وجلب ثلاث عروض .
 - البحث على أكبر عدد من الموردين .
 - تنويع الموردين .
 - توفير جميع متطلبات واحتياجات المصرف بالسرعة الممكنة .
- تتكون لجنة المشتريات من ثلاث اعضاء يتم تغيرهم كل ثلاثة أشهر بموجب اصدار اوامر ادارية باسمائهم علماً آخر لجنة المشتريات لسنة 2020 والخاصة بالمصرف تتكون من السادة المدرجة اسمائهم أدناه
- 1- السيد ضياء خضر سلمان رئيساً
 - 2- السيد مصطفى جمال عضواً
 - 3- السيد عبد الرحمن احمد حسن عضواً

خامساً لجنة تقييم العقارات

لغرض تطبيق المعيار الدولي رقم (36) و(16) لهذه السنة ولأن المعيار رقم (36) يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر ليتمنى لنا احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية وفي حالة احتساب ربح في تقييم العقارات يتم الاعتماد على المعيار الدولي رقم (16) حيث قام المصرف بتشكيل لجنة تقييم العقارات التي تتكون من ثلاث أعضاء وخبير عقاري حسب الرقعة الجغرافية وتتكون اللجنة من السادة المدرجة اسمائهم أدناه

- 1- السيد ضياء خضر سلمان مدير الادارة والموارد البشرية رئيساً
 - 2- السيد كريم ابراهيم حسين مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور عضواً
 - 3- السيد لويس باسل عبد الرحيم القسم المالي عضواً
 - 4- السيد ميثم سهيل نجم خبير عقاري عضواً
- وتقوم اللجنة بتقييم العقارات المملوكة للمصرف وحسب سعر السوق المحلي السائد ويتم أعداد جدول للمقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية نهاية السنة المالية ليتم الافصاح عنها في الحسابات الختامية .

ساساً لجنة تقييم الضمانات العقارية :-

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد 2/2/9 بتاريخ 2020/1/5 تم تشكيل لجنة تقييم العقارات المرهونه لصالح المصرف بقرار من السيد المدير المفوض ويكون ارتباطها المباشر به وبعضويه ثلاثه أعضاء تم اختيارهم بموجب كتاب البنك المركزي أعلاه

- 1- السيدة هديل عبد الانمه حسون /قسم الائتمان
- 2- الانسة رويدا عبد الخالق بونس /القسم القانوني
- 3- السيد ميثم سهيل نجم /خبير اهلي

مهام اللجنة :-

هي تقييم العقارات الماخوذه كضمانه مقابل منح تمويلات إسلامية قبل منح التمويل ويتم تقييم العقار بعد منح التمويل بشكل دوري للتأكد من ان قيمة السوقية للعقار المرهون مستقرة ولم تتغير

الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

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

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

- 1- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): ونحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي أعتمدها مجلس الإدارة بالإضافة الى 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.
- 2- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل إدارة مخاطر المشاريع والإمتثال التي تراقب الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.
- 3- مهام الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث): تتمتع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالإستقلال 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 الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

يختص قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي في البنك بتوفير خدمات استشارية و ضمانات 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 طي كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30. يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الأول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوى المجموعة وضمن 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.

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 والتأكد من ان جميع المعاملات والعقود اعدت وفق الشريعة الاسلامية السمحاء ولا توجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وإذا اثر جوهري يؤثر على قدرة البنك من مواصلة نشاطه. ولا توجد اي مخالفات شرعية حيث تم الالتزام بجميع فتاوى الهيئة الشرعية لمصرفنا.

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 تقويم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في البنك للإبلاغ المالي كما في 2020/12/31 ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وإذا اثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق لأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

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 يعتمدها 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.

الإيميلات	أسماء المدراء	أقسام الإدارة العامة والفروع
accountingdept@inib.com	سلوان بشار رحيمه	القسم المالي
creditdept@inib.com	هديل عبد الأئمة حسون	قسم الائتمان
compliancedept@inib.com	احمد حنون	قسم مراقبة الامتثال والامتثال الشرعي
moneylaunderingdept@inib.com	وجدان جاسم محمد	قسم مكافحة غسل الأموال
riskmanagementdept@inib.com	روى موفق عواد	قسم إدارة المخاطر
supervisiondept@inib.com	حسن نجم حسين	قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
internationaldept@inib.com	بلسم عبد علي محمد	القسم الدولي
HRDept@inib.com	ضياء خضر سلمان	قسم الموارد البشرية
RTGS@inib.com	هناء سليم ابراهيم	قسم المدفوعات
reyamali@inib.com	ريام علي حسين	قسم إدارة الجودة
legaldept@inib.com	رويدة عبد الخالق يونس	قسم القانونية
itdept@inib.com	عمر عزيز عبد القادر	قسم تقنية المعلومات
Dept.app@inib.com	كريم ابراهيم حسين	قسم توعية المصرف وحماية الجمهور
Mng.main.branch@inib.com	هاني عبد المجيد وادي	الفرع الرئيسي
Shorja_br@inib.com	غادة عبد الحسن جواد	فرع الشورجة
Mansour.br@inib.com	أحمد حسن سدخان	فرع المنصور
jameela.br@inib.com	ايناس محمد احمد	فرع جميلة

• استقال السيد هيثم اسماعيل (مدير فرع الشورجة) بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المرقم (53 / 2020)
بدار الفرع من قبل معاون مدير الفرع السيدة غادة عبد الحسن جواد.

مواقع فروع البنك:

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2017/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99
فرع الشورجة	2017/11/13	بغداد - سوق الكهرباءيات - قرب السوق العربي
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - المنصور - تقاطع الأميرات
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1

نتائج نشاط الفروع:

نسبة أرباح الفرع لأجمالي الأرباح المتحققة	31/12/2020			الفروع
	مالي الربح والخسار	الإيرادات	المصروفات	
-92.65	(4,122,539)	13,308	4,135,847	الإدارة العامة
87.65	3,899,934	4,050,425	150,491	الفرع الرئيسي
5.36	238,430	749,609	511,179	فرع الشورجة
2.57	114,408	509,880	395,472	فرع المنصور
-1.93	(85,737)	129,967	215,704	فرع جميلة
	44,496	5,453,189	5,408,693	المجموع

شبكة الصرافات الآلية للمصرف

Site	ATM No.
فرع الرئيسي.الداخلي	INIBD01
فرع الرئيسي.الخارجي	INIBD02
مول زيونة	INIBD03
مول بابلون	INIBD04
فرع المنصور	INIBD05
مول الواحة	INIBD06
فرع جميلة	INIBD07
فرع الشورجة	INIBD08
وزارة الصناعة	INIBD09
مستشفى الطفل	INIBD010
وزارة الكهرباء.شارع النقابة	INIBD11
مستشفى الأورام	INIBD12
وزارة كهرباء شارع فلسطين	INIBD13
وزارة العدل	INIBD14
فرع جميلة	INIBD15
شركة عالم الجوال	INIBD16
شركة توزيع المنتجات النفطية	INIBD17
وزارة العدل/دائرة الإصلاح	INIBD18

أسس اعداد القوائم المالية:

تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية لإعداد التقارير المالية والنفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والكلفة المطفأة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والنافذة من 2020/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. إن الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق. يقوم البنك بأعداد قوائم المالية 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 بموجب كتابهم المرقم 2440/1/6 في 2020/12/20:

الدولار مقابل الدينار العراقي	1460 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1795 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.100528 دينار

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمولات الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المتعلقة .
- 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).

ذم البيوع الموجلة (المرابحاث)

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المرابحة والمرابحة 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 الموجل 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 المرابحة للأمر بالشراء مبدأ الإنزام في الوعد أي أن المصرف لا يتحمل أي خسارة ويؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي .

واستخدمت بعض البنوك مصطلح العربون بمعنى هامش الجدية علماً أن العربون في الإصطلاح الفقهي هو أن يشتري السلعة ويدفع للبايع مبلغاً من المال ويأخذ لنفسه الخيار على أنه أن أخذ السلعة كان العربون جزءاً من الثمن وأن لم يأخذها فالعربون للبايع وعليه ففي بيع العربون يأخذ البايع 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 فنه 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 والتغيرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- الإبلاغ المالي للأدوات المالية للمعيار الدولي رقم (9):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من 2019/1/1 .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تتلزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلل الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أبوفى) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلل الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والاكتشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلل الموجودات المالية بمبادئ الشريعة واحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9)

من حيث أوجه التشابه والأختلاف 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 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- ملائمة وموانعة 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 (9) 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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات 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 12 شهر . يتم اثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 30 يوم .
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم اثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة ائتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 89 يوم .
- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تطبيق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم تقييمها كمضمحلة ائتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات العالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .

ألية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدى :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سعة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد 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 .

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 بحسب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات رقم 4 وتعليمات المعيار الدولي 9 وتسجيل وتثبيت القيود المحاسبية ايهما اكثر تحفظاً .

المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهرى، أو في حالة التعديل الجوهرى في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبدل أو التعديل كاستيعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2020/12/31

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي التقارير المالية رقم 9	موجودات مالية
14,426	-	14,426	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,861,589	-	1,861,589	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
56,500	-	56,500	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
1,932,515	-	1,932,515		

معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) الاجاره والاجاره المنتهية بالتمليك :

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاتيات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التاجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها موجرا او مستاجرا
تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الاجارة التشغيلية (هي الاجارة التي لا يسبقها وعد بالتمليك) .
 - 2- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التاجير المنتهي بالافتناء) .
- سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف موجرا حيث ستقاس الموجودات المكتناة 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 موجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء الموجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية) .

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) 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 رسمة 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 :-

- 1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .
 - 2- مصروف الاهلاك .
 - 3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .
- وقد تم استخدام نموذج الكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالكلفة مطروحا من مجمع الاهلاك ومجمع خسائر التدهن في قيمة الاصل . تم اعادة التقييم لبند الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود النسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعليه يتم اعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2023 باعتباره اكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الاول لسنة 2020 (حيث يتم اعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار اسعار ذلك الاصل

معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الاسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وانطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لانشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الاهداف في وقت ثم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض انشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الاجل . حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء علماً أن المدراء المفوضين للشركتين اعلاه هما من ذوي الصلة بكبار مساهمي المصرف .

معيار المحاسبة الدولي رقم 3.4 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والايضاحات المرفقة بها وسيلة الابلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغييرات 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 9 / ط / 459 في 8/11/2017 فقد قام المصرف وعلى مدى السنتين السابقتين بتنظيم واعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وينفص السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند اعداد التقارير المالية السنوية ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

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

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الأصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادلة وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها تقريباً . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتمال انخفاض في قيمة الأصول ومن أهمها :-

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلباً على قيمة الأصول 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 لصادفي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم ÷ عدد الاسهم المصدرة .
- تلف الاصل او عدم صلاحيته للاستخدام .
- وجود خطة لايقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الاصل .
- اعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

تم اعادة تقسيم لسبوسد الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية .

معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة احد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بانها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الانتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بانها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي وسيطر 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 بانها الأساس لقياس هذه الأصول , ويتم

معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء 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 والأطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة .

المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط استحقاقه , وأحكام توزيعه بين المؤسسة , باعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم ارباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الارباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والأحتياطات التي تقتطع من الأرباح وهنالك 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 اشركها في الوعاء الاستثماري ويجري تحديد نصيب كل ودیعة 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 × 12

■ معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ × المدة)

■ ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة × معدل العائد × مدة الوديعة

المعيار الدولي رقم 7 التدفقات النقدية

من متطلبات اعداد قوائم المركز المالي اعداد قائمة التدفقات النقدية والتي تبين المقبوضات والمدفوعات النقدية للبنك خلال الفترة ويتضمن النشاطات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية حيث ان الهدف من اعداد هذه القائمة ضمان توفير المعلومات حول التغيرات في النقدية لغرض تقييم الوضع النقدي من حيث توفر السيولة هناك طريقتين لعرض اعداد قائمة التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة والطريقة غير المباشرة) والاختلاف بين الطريقتين يكمن في احتساب وعرض التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية اما الانشطة الاستثمارية والتمويلية فتكون متشابهة بكلتا الحالتين
قام مصرفنا بالاعتماد في عرض اعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة

المعيار الدولي رقم 10 الاحداث اللاحقة لتاريخ انتهاء الفترة المالية

تعمل الاحداث اللاحقة على تأكيد او تغيير احتمالات وقائع او احداث كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة ويتطلب المعيار الاعتراف بالاحداث اللاحقة اما عن طريق الاحداث المعدلة او الافصاح عنها فقط وتسمى الاحداث غير المعدلة اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وبموجب المعيار اعلاه فان تاريخ القوائم المالية هو تاريخ الاقرار وبالتالي فان كل الاحداث التي تقع بعد هذا التاريخ تعتبر احداث لاحقة والبنك ملتزم بتعليمات البنك المركزي بتطبيق المعيار بضوء كتابه المرقم 267/6/9 في 2020/9/29 علما لغاية تاريخ مصادقة القوائم المالية لم تقع احداث لاحقة معدلة او غير معدلة

شهادات الايداع الاسلامية ICD :

نظرا لتنوع العمليات المصرفية الاسلامية والانتشار الشائع للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية في العراق ولغرض تنوع المحفظة الاستثمارية واستثمار فانض 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 علمنموذج المراجعة لتكون اداة مالية اسلامية فاعلة واداة تمويل واستثمار متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية ومبادئها العامة تصدر بناء على عقد شرعي .
وشارك المصرف بمزاد شهادات الايداع الاسلامية خلال السنة المالية 2018 لتشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ : وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)
اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ حول وكالة الاستثمار(الوكالة بالاستثمار) في سنة ٢٠١٨ . الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ الخاصة باعداد تقارير محاسبية ومالية لوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والموجودات والالتزامات ذات الصلة من منظوري كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيصبح هذا المعيار ساريا للفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ : الاستثمار في الاسهم والصكوك والادوات المماثلة
اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الاسهم والصكوك والادوات المماثلة" في سنة ٢٠١٩ . ان الهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات والاعتراف بها وعرضها والافصاح عنها في الصكوك والاسهم وغيرها من ادوات الاستثمار المشابهة التي تقوم بها المؤسسات المالية الاسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الاسلامية . يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة" . ان هذا المعيار سيكون متاح للتطبيق المبكر للفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ : تقديم التقارير المالية لحاملي الصكوك.
اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الاسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ في ٢٠١٩ . ان هدف هذا المعيار هو وضع مبادئ تقديم التقارير المحاسبية والمالية عن الموجودات والاعمال التي تنطوي على الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة وخصوصاً حاملي الصكوك. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ .

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ : احتياطات الخسائر.

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات الخسائر / المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، بصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حالة تبني المصرف المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية ذات المخاطر".

العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):

سعى المصرف إلى توطيد وتنمية ارتباطاته 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
1	البنك العربي الأفريقي	الامارات العربية المتحدة	Capital intelligence	BB/stable
2	بنك الأردن	الأردن	FITCH	BB-
5	بنك CSC	لبنان		
6	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	B-/B

** تم غلق حسابنا لدى فرنسبنك استناداً لتوجيهات البنك المركزي 56/2/9 في 2020/2/3 وذلك بغلق حسابات المصارف المراسلة التي يتدنى تصنيفها الائتماني عن (B)

المسؤولية 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 (6,000,000) فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.
- حضور المناسبات والأحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة
- تكريم هيئة الأوراق المالية للمصرف بدرع الهيئة وذلك لتقديمه الحسابات المالية الختامية لعام 2019 بشكل مبكر

العقود المبرمة:
أ- عقود الخدمات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
\$60,000	صيانة سنوية للنظام المصرفي BANKS	شركة ISCFS
\$17,760	نظام القوائم السوداء العالمية سنوياً	شركة THOMSON REUTERS
166 يورو	اشتراك شهري نظام SWIFT	مجموعة المهندسين المتحدین
6,003 يورو	اشتراك سنوي نظام SWIFT	مجموعة المهندسين المتحدین
\$4,225	تجهيز انترنت للفروع/شهرياً	شركة أيرثلنك
\$3,575	تجهيز انترنت للنظام ادارة عامة/شهرياً	شركة بيور لاين
\$583,000	عقد تجهيز صرافات الية عدد 50	شركة انفوتك
\$ 23,142	رخصة الأوراكل	شركة الأنظمة الحديثة
\$38,000	أجهزة سسكو	شركة انفوتك
\$44,000	حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	شركة مصطفى فواد عباس وشريكه

ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

مبلغ العقد	موضوع العقد	الشركة
18,000,000 د.ع	تدقيق البيانات المرحلية	شركة عادل الحصون وشركة عادل اسماعيل
52.100.000 د.ع	تدقيق الحسابات الختامية 2020	شركة حسيب كاظم جويد وشريكه شركة عادل الشبيبي

الموارد البشرية:

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي أركزت على أساس الكفاءة والجدارة . ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوادرة 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 (cost 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
1	بكالوريوس	49
2	دبلوم	8
3	اعدادية	12
4	دون الاعدادية	36
	المجموع	105

○ تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفي	العدد
1	الخاصة	مدير المفوض - معاون المدير المفوض - مراقب الامتثال	3
2	الأولى	مدير قسم - مدير فرع - مدير مكتب	12
3	الثانية	مدير قاعة	1
4	الثالثة	م مدير - محاسب اول-مدقق اول- امين صندوق اول - ملاحظ اول	10
5	الرابعة	مدير شعبة - محاسب -مدقق - ملاحظ -امين صندوق - مبرمج	12
6	الخامسة	م محاسب - م مدقق- م ملاحظ- م امين صندوق- سكرتير	21
7	السادسة	عامل فني - عداد- م امين مخزن- كاتب- عامل خدمة- حارس- سائق - معتمد- منظف- مراقب كاميرات	46
		المجموع	105

الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان الدورة	عنوان الدورة	عدد المشتركين
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ادارة النقد والسيولة في المصارف	3
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تحديات ادارة الموارد البشرية	2
3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	استراتيجيات جذب الودائع	3
4	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مخاطر التعامل بالنقد في ظل كورونا	1
5	شركة العراقية للكفالات المصرفية	الاعلان المصرفي والمالي الناجح	6
16	شركة ABC	شهادة مراقب والمدقق الشرعي (CSAA)	2
7	البنك المركزي العراقي	ادارة الخزينة	1
8	البنك المركزي العراقي	ورشة التحول الرقمي لادارة الموارد البشرية	2
9	البنك المركزي العراقي	ورشة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	1
10	البنك المركزي العراقي	اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية	4
11	البنك المركزي العراقي	اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	1
12	البنك المركزي العراقي	اطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT2019	2
13	البنك المركزي العراقي	ورشة التحليل الائتماني للزبون	1
14	البنك المركزي العراقي	دورة حوكمة تقنية المعلومات	2
15	البنك المركزي العراقي	ورشة الشمول المالي	1
16	البنك المركزي العراقي	دورة الامتثال ومخاطر عدم الامتثال	1
17	بنك المركزي العراقي	نظام المقاصة الالكترونية ACH	2

الدورات التدريبية داخل المصرف:

ت	مكان دورة	عنوان دورة	اسم المحاضر
1	مصرف نور العراق	مشروع وخدمة الانترنت (IBS)	رسل محمد طالب
2	مصرف نور العراق	حماية نظام السويفت	همه ماهر محمد زكي
3	مصرف نور العراق	مشروع توظيف الرواتب موظفي الدولة	هدبل عبدالامه حسون
4	مصرف نور العراق	اليات واحراءات منح التمويلات الاسلامية لمنح المشاريع الصغيرة والمتوسطة	هدبل عبدالامه حسون
5	مصرف نور العراق	التكيت خدمة العملاء	هدبل عبدالامه حسون
6	مصرف نور العراق	مشروع وخدمة الانترنت (IBS)	رسل محمد طالب
7	مصرف نور العراق	حماية نظام السويفت	همه ماهر محمد زكي

الرواتب والأجور والعمالة:

- ا- بلغ عدد العاملين في المصرف (105) لغاية 2020/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (168).
- ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (1,521,194) الف دينار لغاية 2020/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (2,850,911) الف دينار.
- ج- بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (88) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (93,180) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام 2019 هو (126) منتسب وتم دفع مبلغ (130,149) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي.

إدارة المخاطر في المصرف: سياسة واستراتيجيات ومخاطر الاستثمار

إن الأنشطة المعمارة من قبل دائرة الخزينة والاستثمار تعتبر من الأنشطة المهمة في تحقيق أهداف المصرف سواء كانت ربحية أو مرتبطة بالحصة السوقية إضافة إلى المساهمة الرئيسية في إدارة العديد من المخاطر، وأهمها مخاطر السوق، والسيولة. وتأتي أهمية وجود سياسة لدائرة الخزينة والاستثمارات لتضع الإستراتيجيات والحدود والضوابط والأدوار والمسؤوليات لإدارة هذه الأنشطة وتجميع المخاطر المرتبطة بها.

هدف من سياسة:

- إدارة الاستثمارات لتحقيق العوائد المرجوة ضمن معايير المخاطر المقبولة.
- الامتثال للتعليمات والتشريعات الساندة.
- إدارة وتجميع المخاطر الرئيسية تخص أعمال الخزينة بهدف ضبط هذه المخاطر والإبقاء عليها ضمن الحدود المقبولة والمحددة من قبل مجلس الإدارة.

مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار:

- إدارة وتنفيذ كافة عمليات التعامل بالعملة الأجنبية وتوظيف فائض الأموال والودائع لحساب المصرف ونياية عن عملائه ضمن السياسات المقبولة وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- إدارة وتنفيذ كافة عمليات الاستثمار.
- إدارة السيولة بكفاءة وضمن الحدود المقررة.
- متابعة مراكز العملات المختلفة والأرصدة لدى المرسلين والقيام بتغطية الأرصدة.
- متابعة الاخبار الاقتصادية المحلية والخارجية للتحولات ضد أية تطورات قد تحدث فيما يخص مراكز المصرف المالية. وإن من أولويات دائرة الخزينة والاستثمار الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية من خلال تنوع مصادر الأموال واستثمار الفائض بتوظيفات محافظة ومدروسة المخاطر.

سياسات إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف في إدارة مخاطره المصرفية والشرعية على سياسات شاملة ومعتمدة من مجلس الإدارة تقوم على تحديد مسؤوليات مختلف الأطراف والمتمثلة بمجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية وعدد من اللجان التنفيذية المنبثقة عنها، وتعتبر مختلف الوحدات التنظيمية مسؤولة مباشرة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية ومراقبة استثمارية فعاليتها. تشمل عملية إدارة المخاطر على أنشطة التعرف، قياس وتحديد وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غيرالمالية إضافة إلى المخاطر الشرعية والتي من الممكن أن تؤثر على تحقيق المصرف لأهدافه. إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى المصرف يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات بهذا الخصوص، وتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر.
- ضمان وجود سياسة فعالة لإختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد السيناريوهات.
- وضع الحدود المقبولة للمخاطر والإنحرافات المسموحة عنها.
- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المصرف ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.

- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف.
- ضمان وجود سجل لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف أقسام المصرف لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة (Risk Appetite, Risk Tolerance) .
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تقييم أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هذا ويتعرض المصرف لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر التمويل:

هي المخاطر التي قد تلجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر التمويل من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح ومتابعة التمويل بالإضافة الى تحديد سقف لمبالغ التمويلات الممنوحة للعملاء ومجموع التمويلات الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتبع المصرف عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كما قام المصرف في قياس واحتساب الأثر المادي في تطبيق المعيار الدولي للقرارير المالية رقم (9) بالاعتماد على لجنة تطبيق المعيار .

مخاطر السوق:

وهي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لادوات مالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل أسعار العوائد، أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة الى حدود وقف سقف الخسائر، فضلاً عن متابعة نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. للوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة المصرف ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم تركيزها كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan واحتساب فجوة الاستحقاق

ان تذبذب الأوضاع الاقتصادية والسياسة في البلد واستمرار جائحة كورونا ادت الى تدهور اقتصادي كبير واثرت على جميع القطاعات التجارية والصناعية وغيرها ومن ضمنها القطاع المصرفي والذي ادى بدوره الى تدهور قيمة الدينار العراقي مقابل الدولار حيث بلغ سعر الصرف والذي تم اعتماده من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 2240/1/6 في 2020/12/20 بسعر صرف 1460 دينار بدلا من 1190 دينار مما يعرض المصارف الى مخاطر تقييم العملات حيث يتأثر المركز المالي في حالة موجوداته النقدية بالدولار اكبر من ودائعه بالدولار ستحقق ربح وسيتأثر كشف الدخل والعكس صحيح ولكون مصرفنا ليس لديه مطلوبات دولارية فان تغيير سعر الصرف اثر على المركز المالي بتحقيق ربحيه مما لم يشكل اي مخاطر سوقيه واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/26 بعدم تقييم ارباح فروقات العملات الاجنبية كإيراد وانما يتم الاحتفاظ به كمخصص لمعالجة بعض الحالات التي ورد ذكرها بالكتاب اعلاه .

مخاطر التشغيل:

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية. حيث أن البيئة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة المصرف أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات المصرف حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر المصرف وفروعه.

إدارة السيولة:

يعمل المصرف على بناء وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعماله في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ وفق متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي وبسبب الأوضاع الراهنة في البلد وخصوصاً بعد تأثر البلاد بجائحة كورونا فرض حضر التجوال الشامل قرر مجلس الإدارة وكما ساهمه منه بتخفيف اعباء الاجارات عن مستأجرين مبني فرع المنصور تاجيل استيفاء الاجارات لمدة ثلاثة اشهر للفترة من 2020/4/1 لغاية 2020/6/30 وتخفيض قيمة الاجارات بنسبة 50% من مبالغ الاجارات الكلية وبالتالي ادى الى تدني الإيرادات التشغيلية .

اما من ناحية المخاطر المالية التي تعرض لها المصرف خلال الفترة هو بيعه عقار فرع الكاظمة حيث تم تقييمه من قبل البنك المركزي العراقي بالقل من قيمته الشرائية والسوقية وبناء على كتابهم المرقم 2327/3/9 في 2020/2/5 اما ببيع العقار او تملكه لاغراض اتخاذه كفرع للمصرف قرر مجلس ادارة المصرف بموجب محضره المرقم 2020/8/20 ببيع العقار لكون خسارة تملكه اكبر من خسارة بيعه وقد تحمل المصرف خسارة بمقدار (750.100.000) دينار وتم اعلام البنك المركزي بموجب كتابنا المرقم 1371 في 2020/9/28 وبالتالي اثرت هذه الخسارة على المركز المالي وكشف الدخل مما سبب تدني الإيرادات التشغيلية .

مخاطر امن المعلومات والامن السبيري:

وهي أي محاولة لتدمير أو كشف أو تغيير أو تعطيل أو سرقة أو نفاذ غير مشروع لأصول معلومات المصرف، وعليه فإن إدارة المصرف تولي أهمية بالغة لهذا النوع من المخاطر وتقوم بما يلزم من تعزيز وحماية البيئة التكنولوجية ورفدها بمختلف الأنظمة المتطورة وتوفير التدريب الملائم لطواقم العمل بما يساهم في حماية سرية وسلامة المعلومات وإتاحتها وفق أفضل الممارسات الدولية.

مخاطر العمل المصرفي الإسلامي

أولاً: مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وما ينتج عن ذلك من آثار سلبية تؤدي إلى تجنب الأرباح الناتجة عن العمليات التي وقعت فيها هذه المخالفات وربما الإضرار بسمعة المصرف.
ثانياً: مخاطر عقود المعامات الإسامية المتمثل باستخدام المصرف لعقود التي تقتضي تحمل المصرف مخاطر تمكك الأعيان والمنافع، وكذلك عقود المشاركات وما ينطوي على هذه العقود من مخاطر يتعرض لها المصرف في الربح والخسارة للمشاريع الممولة.

الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

حرصاً من مجلس إدارة المصرف وانسجاماً مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة من البنك المركزي العراقي يقوم قسم رقابة الامتثال بواجباتها وفق ما هو مقرر بالقوانين والتعليمات الرقابية، وتعتبر وظيفة الامتثال من الوظائف المستقلة وفق الهيكل التنظيمي وذلك من حيث ارتباطها مع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة كما أن مهامها تعتمد على تحديد وتقييم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والتعليمات والمتطلبات الرقابية، وتم اعتماد سياسة الامتثال من قبل مجلس الإدارة بحيث يكون لهذه الوظيفة القدرة على تنفيذ مسؤولياتها من خلال الاطلاع على الوثائق والملفات والسجلات في المصرف بما يمكنها من التمكن من أداء مهامها بشكل محايد ومستقل، كما تقوم الدائرة بتقديم النصح والارشاد لكافة أقسام المصرف بهدف تعزيز ثقافة الامتثال على مستوى المصرف ككل، كما ويعتبر قسم رقابة الامتثال الجهة المسؤولة عن استلام ومتابعة شكاوي واقتراحات العملاء والتنسيق مع كافة الاطراف لإيجاد الحلول لها.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA

الزاماً بتعليمات مجلس إدارة المصرف بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA حيث بدأ المصرف ومنذ انطاق أعماله بتطبيق قانون الامتثال الضريبي وفق متطلبات وزارة الخزانة الأمريكية، ويهدف هذا القانون بشكل اساسي لمنع عمليات التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية سواء افراد او شركات من خلال استخدام حساباتهم لدى المؤسسات المالية الاجنبية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم اعداد سياسة معتمدة خاصة بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي، واجراءات عمل للالتزام بتطبيق القانون ويتم الالتزام بمتطلبات القانون بشكل كامل.

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

ان تعاملات وعمليات مصرف التي تستند لأحكام قانون المرقم 39 لسنة 2015 بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتعليمات الشريعة الإسامية التي تحرم جريمة غسل الاموال والكسب غير المشروع والتعامل مع أطرافه، وحرصاً من مجلس إدارة المصرف وإدارته التنفيذية على الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتعليمات البنك المركزي العراقي بذات الخصوص تم انشاء وحدة مكافحة غسل الاموال وإقرار سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتطبيقها من خلال دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بهدف تحديد اجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة غسل العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية، ووضعهم القانوني، والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بالعمليات المصرفية طوال فترة تعاملهم مع المصرف كون ذلك يمثل احد نظم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الهامة (اعرف عميلك) إضافة إلى هدف حماية المصرف وموظفيه من التعرض إلى كل من مخاطر السمعة/العمليات/القانوني .

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 الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها :

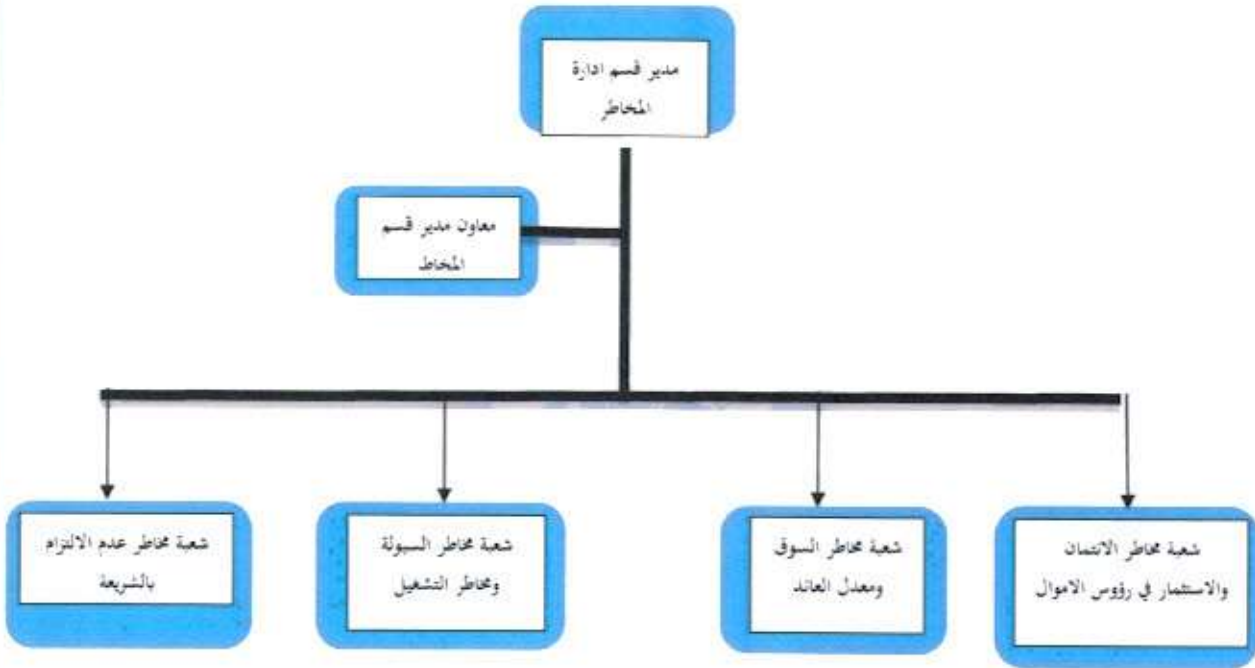
- 1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادر تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
- 2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
- 3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على اعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .
- 4- التهديدات : أن عدم استقرار الوضع الاقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي الى ظهور انحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي ، حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي أدى الى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف إسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى الى المحاولة الى خفض النفقات بقدر الأمكان.

أهم التطورات التي قام بها قسم إدارة المخاطر خلال عام 2020

- 1-تحديث خطة استراتيجية
- 2-تحديث سياسة المخاطر المقبولة
- 3-تقييم الموجدات نصف سنوي
- 4-تحليل مخاطر الحسابات فصليا
- 5-اعداد خطة سنوية والمصادقة عليها من قبل لجنة ادارة المخاطر
- 6-تحديث اطار ادارة المخاطر العام
- 7-اعداد سياسة تسعير والمصادقة عليها من قبل لجنة ادارة المخاطر
- 8-اعداد تقرير الارباح المستهدفة مقارنة مع المصارف الاسلامية
- 9-اجراء تقييم مع قسم الرقابة والتدقيق الشرعي للموزانة التخطيطية للمصرف وابرار اهم نسب النمو والانحراف

الهيكل التنظيمي للقسم

الهيكل التنظيمي لقسم ادارة المخاطر



التمويلات الإسلامية :

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحدى 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 وموثوق بها وملائمة 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 والاكتفاء بالزكاة، وفي ذلك ورد الأثر ((أجروا في أموال اليتامى لاتأكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار 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 ملائمة للمصارف. ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ولاضير في أن نبدأ من حيث أنتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما أنتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف.

وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً.
- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال.
- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:

يملك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي شرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28.

وشراء عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2250/3/9 في 2017/2/9 والكانن في جميلة ش/71 محلة /512 رقم العقار 1837/4 م/4 وزيرية وشراء عقار فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2009/8/9 في 2018/2/7 والكانن في مقاطعة 20 داودي 7/24 محلة 605 شارع 13

ب- الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف:-

اسم الفرع	موقع الفرع	رقم العقار	الايجار السنوي
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	الكرادة	بتاوين محلة 323/365-902 شارع 99- بناية 44	186,300,000 د.ع
فرع الشورجة	الشورجة	شارع الرشيد - رأس القرية - عقار 226	72,000,000 د.ع

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية:

تعزيزاً لثقة البنك وقدراته في قطاع الخدمات المصرفية فقد ركزت استراتيجيته 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 البنية التحتية الحالية وتحقيق مبدأ الشمول المالي من خلال :-

- 1- النظام المصرفي الالكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الالكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الاجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام الارشفة الالكتروني
- 7- نظام الرواتب
- 8- نظام ال (HR)
- 9- نظام ال (AML) و التقارير الخاصة بغسل الاموال
- 10- نظام (Capital Bank) الخاص بغسل الاموال و تمويل الارهاب
- 11- نظام (Thomson Reuters) الخاص بغسل الاموال (Word Check)
- 12- نظام (Fircosoft) الخاص بنظام ال (SWIFT)
- 13- نظام المراسلات الداخلية (Webmail server)
- 14- نظام التقارير الذكية (Pio-tech)
- 15- نظام ال (FATCA) التابع ل (Pio-tech)
- 16- نظام (Kasper Sky - antivirus)
- 17- نظام ال (windows update service Wsus)
- 18- (windows Domain Controller)
- 19- Data Navigator الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 20- WebGui الخاص ببطاقات (Visa- Master)
- 21- FTP نظام مشاركة الملفات
- 22- OSTicket الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 23- ProcessMake نظام ال اتمنة و متابعة الاعمال (Workflow)
- 24- نظام التشفير الالكتروني (Inibe)
- 25- (SMS service) لارسال الرسائل النصية الى الزبائن
- 26- نظام (E-statement)
- 27- نظام (Banks_EM) لادارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 28- نظام البصمة الالكترونية للحاسبات
- 29- نظام اصدار بطاقات (Prepaid)
- 30- التطوير على الشبكات و اضافة اجهزة جديدة منها (Firepower System)
- 31- VMware (SRM) و الخاصة بالموقع البديل.
- 32- نظام اصدار البطاقات Debit Credit

- 1- 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 .
- 2- خدمة منح تراخيص مزودي الخدمة: نظراً للتطور الحاصل في عمليات الدفع الالكتروني فقد منح البنك المركزي العراقي موافقته على تقديم هذه الخدمة بالأعتماد على وكلاء ريسيين أو ثانويين لتقديم خدمات الدفع الالكتروني (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 البروشورات ومواقع التواصل الإجتماعي .

3- Internet mobil Banking : يقوم المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم 1770/23 في 2019/9/26 وتنفيذ جزء من الخطة الاستراتيجية للمصرف بالعمل على توفير وتقديم هذه الخدمة للزبانن 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
- 4- Gold Debit Card: يقوم المصرف بتقديم هذه الخدمة والميزة لزياننه باصداة بطاقات مصرفية مرتبطة بحساب العميل بعملة الدولار ومن مزايا هذه البطاقة:
- السحب من الصرافات الالية في جمع انحاء العالم
 - الشراء عبر الانترنت
 - امكانية معرفة رصيد البطاقة عن طريق الصرافات الالية او عن طريق internet Banking او mobile banking
 - لاتوجد عمولة فرق تحويل العملات عند استخدامها خارج العراق او عند الشراء من الانترنت
 - تكون هذه البطاقة محمية ب 3D SECURE و البطاقة من نوع contactless

مؤشرات الاداء المصرفي

أن عملية تقييم الاداء المالي للبنوك تتم من خلال عدة أدوات و عدة معايير لقياس الاداء وتعتبر المؤشرات الكمية من أفضل الأدوات المستخدمة في عملية التقييم نظراً لأمكانية الربط بين عدة بنود .
طياً تحليل مؤشرات الاداء :

المؤشر	2020	2019
نسبة كفاية رأس المال	4.1%	5.4%
نسبة السيولة	10438.7%	860.8%
سياسات توظيف الأموال	4469.3%	0.0%
أ- الأستثمارات / أجمال الودائع	9069.0%	249.6%
ب- الألتمان النقدي / أجمالي الودائع	13538.3%	249.6%
ج- أستثمارات + ألتمان نقدي / أجمالي الودائع	0.4%	7.3%
نسبة الرافعة المالية	381.0%	31.1%
إجمالي الودائع / رأس المال + أحتياطي رأس المال	99.1%	65.3%
نسب كلف النشاط	0.018%	1.3%
أ- مجموع العمليات المصرفية / إجمالي الودائع	0.008%	1.1%
ب- مجموع المصروفات / مجموع الأيرادات		
نسبة الربحية		
أ- أجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع		
ب- الأرباح الصافية المعدة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع		
نسبة تغطية السيولة LCR	%1488	%1601
إجمالي الأصول عالية الجودة/ صافي التدفق النقدي		
نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	%276	%443
إجمالي التمويل المتاح/ إجمالي التمويل المطلوب		

كشف استخراج النسب وتحليل الوضع المالي نسبة مكونات رأس المال

الف دينار	التفاصيل	ت
250,000,000	صافي رأس المال المدفوع	-1
0	علاوات الأصدار	-2
3,584,795	أحتياطي رأس المال المدفوع	-3
	صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)	-4
<u>253,584,795</u>		

ي طرح 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 253,584,795

%100* صافي مكونات رأسمال
مجموع الأنتمان النقدي والتعهدي

269%

%100* 253,584,795
94,276,297

تحليل الملاءة المالية:

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

- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول :
- تستخدم هذه النسبة لقياس اعتماد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع :

تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالاعتماد على حقوق الملكية :

البيان	2020/12/31	2019/12/31
حقوق الملكية/ إجمالي الأصول	%96	%91
الودائع/ إجمالي الأصول	%0.38	%6.6

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 الأتمانية.

الشمول المالي

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وإيصال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل أفرادهم ومؤسساته المختلفة ، أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بوجودتها 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 الإعلامية.
- 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 امكانيات كثيرة ومن أهم مزايا توظيف الرواتب :
- أ- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص العام من رواتب يدوية يتم استلامها من دوائره الى استلامها 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 ومخاطرة .

أهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبائن الموطنة رواتبهم لديه:

- 1- منتج الزواج.
- 2- منتج العمرة.
- 3- منتج السفر.
- 4- منتج التعليم.
- 5- منتج الأثاث المنزلي .

الشمول المالي - الأهداف لعام 2020

- إصدار بروشرات توعوية مع اعلانات ونشر معلومات توضيحية عن العمل المصرفي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- المشاركة في المؤتمرات والمعارض والندوات والاجتماعات المالية والأقتصادية.
- المشاركة في ورش العمل المصرفية والدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة.
- إقامة ورش عمل ودورات تدريبية مصرفية عن الشمول المالي والخدمات التي يقدمها المصرف .
- تحديث موقع المصرف الرسمي بصورة مستمرة ومتابعة وتحديث صفحاتنا على مواقع التواصل الاجتماعي .
- وضع وتنفيذ برنامج متكامل للتوعية والترويج لمشروع توظيف الرواتب .
- تنفيذ الخطة السنوية للشمول المالي .
- تنفيذ برنامج فعال للحفاظ على السرية المصرفية والتزام الموظفين بذلك وعدم تسريب المعلومات عن الزبائن.

- إعادة نشر وتفعيل الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف الى الجمهور وبكل الوسائل المناسبة والمتاحة والتركيز على الوسائل الالكترونية في ظل جائحة كورونا وتنفيذ اليات مناسبة لتطوير معارف ومهارات الزبائن الحاليين والمستقبليين ورفع مستوى الوعي والارشاد لديهم وتمكينهم من فهم المخاطر الاساسية ومساعدتهم في اتخاذ القرارات المناسبة.
- متابعة آراء الزبائن ونظرتهم للمصرف ومعالجة السلبيات وذلك من خلال اللقاء المباشر بالزبائن أو من خلال تنظيم استبيان بذلك التي من شأنها تطوير خدمات المصرف ووضع الحلول لها.
- توعية الزبائن والجمهور على ادوات الدفع الالكتروني المختلفة واهميتها واستخداماتها من خلال البطاقات الالكترونية المتنوعة
- توفير اليه مناسبة للزبائن لتقديم شكاوهم بحيث تكون الالية سهلة وعادلة وواضحة وفعالة ومن خلال صناديق الشكاوى او من خلال الهاتف او الايميل او البريد الشخصي او اىصال الشكاوى الكترونياً
- تنفيذ مشروع توظيف الرواتب للموظفين وقيامنا بحملة توعية وتنقيف وترويج لانجاح هذا المشروع من خلال تنفيذ خطه متكامله للتوعية والدعاية للخدمات المصرفية الجديدة ومنها تمويل المشاريع الصغير والمتوسطة والسيارات الانتاجية والاسكان والمخضلات الذهبية والبطاقات الالكترونية.
- نشر اجهزة الصراف الالى (ATM) في بناية المصرف وفروعة المختلفة والوزارات والمراكز التجارية الاخرى واعلام الجمهور بها وايصال المعلومات عنها لهم واساليب وخطوات السحب منها.

ادارة الجودة الشاملة :

في ظل التطور والانتساع الحاصل على مستوى العالم باتت قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما ادى الى ظهور الحاجة الى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف ارضاء العملاء فظهرت الحاجة الى تطوير الانظمة والاليات والعاملين بالإضافة الى الأهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة الى ما يسمى ب (الجودة الشاملة). هناك 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 المقدرة التنافسية
- خ- تشجيع العمل الجماعي

إنطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاون 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):

- تجديد وتحديث شهادة إدارة الجودة (ISO 9001-2015)
- تجديد وتحديث شهادة خدمة تكنولوجيا المعلومات (ISO 20000-2011)
- تجديد وتحديث شهادة أمن المعلومات (ISO 27001-2013)
- تجديد وتحديث شهادة إستمرارية الاعمال (ISO 22301-2012).

نظام التقييم (CAMEL):

ان تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسع وتنوع عملياته المالية اوجد الحاجة الى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الإفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها . تعتمد طريقة استخدام (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 استخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

هذا التقييم يتم على أساس خمسة محاور هي:

- 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 ثلاث سنوات (3A) وتدلل هذه الدرجة على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية واعتماد خطط إستراتيجية.

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 استجابتها للتغيرات ومحيط العمل وغير ذلك.
 - مؤشرات الأداء للموارد البشرية : وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين .
- مبدأ استمرارية:** - تم أعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية وذلك لعدم وجود أي مؤشرات سلبية لدى الإدارة بأن المصرف غير قادر على الاستمرار بممارسة نشاطه وعدم احتمالية تعرضه للخسائر التي تؤدي إلى عدم استمرارية المصرف .

الدعاوى القضائية : لا يوجد.

التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية:

لا يوجد

الخطط المستقبلية:

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

- العمل على زيادة المكاسب
- السعي على تقوية العلاقات مع البنوك الخارجية لتقديم أفضل الخدمات لزيان المصرف .
- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .
- جذب الودائع الاستثمارية
- هندسة العمليات الداخلية و ضبط الرقابة و الجودة.
- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات وإجراءات عمل محدثة.
- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.
- فتح فروع ومكاتب تمثيلية.

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.

الخدمات المالية والمصرفية

نوع الخدمة	وصف الخدمة شرح مبسط للخدمة
الحسابات الجارية الدائنة	يقدم مصرفنا خدمة فتح الحسابات الجارية للأفراد والشركات ومنحهم دفاتر الشيكات لتسهيل أعمالهم في أي مكان وإمكانية فتح الحساب بالعملة المحلية ويقدم أيضا خدمات السحب والإيداع وخدمة المقاصة الالكترونية وتصديق الصكوك وتزويد الزبائن بكتب تأييد الحساب الجاري وكشوفات لأرصنتهم
حسابات الامتياز	هو حساب مصرفي مفتوح ليشترك في الاعمال المصرفية بشكل يومي حيث يمكن للزبون الحصول على عائدات الربح بناء على رصيدة ، هذا الحساب يتيح للزبون امكانية الامتياز لمستقبل امن وبمجرد فتح الحساب يعتبر بمثابة تخويل تلقائي للمصرف باستثمار الاموال الخاصة للزبان وفق الاداة الاستثمارية المطابقة للشريعة الاسلامية
حسابات الودائع الاستثمارية	وديعة محددة المدة تكون على شكل مضاربة يفوض صاحب الوديعة المصرف باستثمار مبلغ الوديعة مقابل عائد متفق عليه
الصكوك المصدقة	صكوك تمنح للزبان بناء على طلبه لا مرجه خارجية وتقدم مصدقة في حال الزبون لديه حساب
السفاح	صكوك يصدرها المصرف يطلب من الجهات المتعاملة معه اعلاء يلتزم بموجبها بدفع اقياسها نقدا او بالمقاصة ويتم انشاءها بتاريخ معين وبعد مرور فترة (6) سنة اشهر وعشرة ايام لا يمكن تقديمها للمصرف لمرور فترة التقادم
الحوالات الخارجية	يقدم المصرف امكانية تحويل الاموال الى المصارف الاخرى كافة اتحاء العالم بسهولة وامان وعبر نظام Swift.
خدمات تحويل اليوسنرين يونيين	هي خدمة يوفرها مصرفنا بالتعاون مع شركة ويسترن يونين التي تقوم باعمال تحويل الاموال من شخص لآخر عبر العالم.
نظام المدفوعات (RTGS)	نظام التسوية الاتية وهي خدمة تحويل الاموال من خلال البنك المركزي العراقي
المقاصة الالكترونية	خدمة استحصاا وايداع صكوك المقاصة الالكترونية من خلال البنك المركزي العراقي
خدمات الشمول المالي (توطين الرواتب)	خدمة دفع رواتب موظفي الدولة والقطاع الخاص لضمان حقوقهم بصرف الرواتب بالمواعيد المحددة من خلال بطاقات الكترونية مرتبطة بحساب مصرفي لتسهيل استلام الرواتب
التمويلات الاسلامية (المراجعة)	هو بيع بمثل الثمن الاول مع زيادة ربح معطوم وهو نوع من انواع بيوع الامانة، وهي قيام من يريد شراء سلعة معينة بالطلب من الطرف الاخر (المصرف الاسلامي) بان يشتري سلعة معينة ويعدده بان يشتريها منه بربح معين (معلوم) يسمى من يريد السلعة (الامر بالشراء) اما المصرف يعتبر (المأمور بالشراء او البائع) ويقوم الامر بالشراء بدفع الثمن الى المصرف حالا او مقسطا او موجلا وعادة ما يتم دفع الثمن بموجب القسط شهريه او سنويه او دفعه واحده بعد اجل محدد .
التمويلات الاسلامية (المشاركة والمضاربة)	وهي عقد بين المشاركين في راس المال والربح حيث يقدم المصرف والزبون المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او شركه او مساهمه في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منها متعلكا حصه في راس مال ومستحقا للنصيب من الارباح وتقسيم الخساره على قدر حصه كل شريك في راس المال . تعد المضاربة من اهم صيغ استثمار الاموال في المصارف الاسلامية وهي نوع من مشاركة راس المال والعمل ويحصل الاول على نصيبه من الربح مقابل راس مال والثاني ياخذ ربحه مقابل العمل الذي يؤديه.
التمويلات الاسلامية (الفرض الحسن)	هو فرض بلا فوائد بصورة مطابقة لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية لمساعدة المتعاملين مع المصرف في التغلب على المشاكل المادية التي تعترضهم دون استغلال لظروفهم واحتجتهم لهذا العيلا ولا يهدف المصرف كسب مادي مقابل هذه الخدمة
التمويلات الاسلامية (الاجارية)	تمول حيث يقوم المصرف بشراء وحدات سكنية واجارتها للزبان وتحويل الملكية بعد سداد كامل التمويل
تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	الهدف من هذه المشاريع هي لتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية وسعياً مناً في دعم المشاريع الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة واستهداف جميع القوى العاملة ذات المهارات العالية ، وايضا تؤدي هذه المشاريع الى توفير فرص عمل لجميع الفئات الاجتماعية والذي بدوره سيساهم مساهمة فعالة في زيادة الدخل وتحقيق الاكتفاء الذاتي ، لبعض الخدمات والسلع التي يحتاجها المجتمع .
خطابات الضمان الداخلية والخارجية	هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد المتعاملين معه / الامر بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص طبيعي او معنوي يسمى المستفيد دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله ولهذا لا يمكن اصداره الا عن مصرف بالشروط الموضوعية والمصرفية
الاعتمادات المستندية	يقوم المصرف بفتح اعتمادات مستندية لأغراض استيراد البضائع والخدمات للزبان والشركات.
Credit Card	بطاقات دائنة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الاتية او الدفع عن طريق نقاط البيع او الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي وتدعم خاصية D Secure3 يكون التمديد فيها بنسب (5%، 10%، 25%، 50%، 100%) يتم استقطاعها من الحساب
Debit Card	بطاقة مدينة يمكن من خلالها السحب من الصرافات الاتية او الدفع عن طريق نقاط البيع او الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق بعملة الدينار العراقي ومرتبطة بحساب بنكي وتدعم خاصية D secure3 Contactless
Internet Banking	خدمة الكترونية من خلال الانترنت تتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات البنكية بسهولة وامان من أي مكان وفي أي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بانواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالاضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شيكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب

<p>تطبيق على الهاتف النقال يتيح للزبون التمتع بأجراء كافة المعاملات المصرفية بسهولة وامان من اي مكان وفي اي وقت وكذلك متابعة الحسابات والبطاقات بأنواعها والعديد من الخدمات على سبيل المثال تحويل الرصيد بين حسابات الزبون والتحويل الى حساب زبون اخر في نفس المصرف بالاضافة الى عرض كشوفات الحسابات بمختلف العملات وطلب اصدار دفتر شبكات وطلب ايقاف الطلب وكذلك متابعة الطلب</p>	<p>Mobile Banking</p>
<p>ارسال رسالة نصية للزبون لكل عملية على حسابه من سحب او ايداع او غيرها وتحتوي هذه الرسالة النصية على تفاصيل الحركة المالية التي حدثت على حساب الزبون</p>	<p>Sms Serves</p>
<p>يتم من خلال هذا النظام ارسال كشف حساب شهريا الى كل زبائن المصرف وكذلك ارسال الحركات التي تتم بشكل يومي على حساب الزبون عن طريق البريد الالكتروني</p>	<p>Email Serves</p>
<p>بطاقة دفع مسبق يمكن من خلالها السحب من الصرافات الالية او الدفع عن طريق نقاط البيع او الشراء من الانترنت تعمل داخل وخارج العراق وغير مرتبطة بحساب مصرفي</p>	<p>Prepaid</p>

الخاتمة

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الاسلامية 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 والامتنان بأسمى 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 .



رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونس فرحان



المدير المفوض
غيث قاسم شاكر



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2020

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 لتتبنى لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام 2020 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

أستناداً لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2018/12/21 على تشكيل هذه اللجنة وتنفيذاً لما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي العدد 1595/3/9 في 2004/8/16 أستناداً للمادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الأموال المرقم 39 لسنة 2015 وبناءً على تعليمات دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بتقديم تقارير دورية وسنوية لمجلس الإدارة .

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد أربعة إجتماعات خلال عام 2020 :
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 .

الإشراف 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 والألتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء .
أعضاء اللجنة :

ت	الأسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	جليل اسماعيل محمد	رئيس	4
2	موفق محمد خميس	عضو	4
3	طلال أدريس صالح	عضو	4

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

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - 3- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2019 وقد شملت أغلب أقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 80%.
 - 4- 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 والتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال .
 - 5- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والأسلامية وكانت متففة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في 2019/12/31 .
 - 6- 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 .
 - 7- 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 .
 - 8- الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونزويد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :**
- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
 - التدريب على المعايير المحاسبية (الاسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملات الأجنبية . والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الأستثمار في حقوق الملكية .
 - منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
 - القدرة على جذب ودائع أستثمارية من خلال الدعاية والأعلان

مع فائق الشكر والتقدير ...

رئيس لجنة مراجعة الحسابات
جليل اسماعيل محمد

عضو اللجنة
موفق محمد خميس

عضو اللجنة
طلال ادريس صالح

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
بسم الله الرحمن الرحيم
(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.

وفقاً لخطاب التكليف، فقد راقبنا المبادئ المستخدمة والمعومات والتطبيقات التي طرحها المصرف خلال الفترة المالية من 1 كانون الثاني 2020 وحتى 31 كانون الأول 2020، لقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأينا عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص عقود ونماذج وإجراءات متبوعة من المصرف، لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف يعمل وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن قيام المصرف بأعماله طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإن مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية هي تكوين رأي مستقل بعد القيام بأعمال المراجعة والمراقبة المطلوبة لتقديم التقرير التالي لكم: أولاً: راجعت الهيئة نماذج من أعمال المصرف منقذة خلال الفترة من 1 كانون الثاني 2020 وحتى 31 كانون الأول 2020.

ثانياً: أجابت الهيئة على جميع الأسئلة والاستفسارات التي أحيلت إليها من إدارة المصرف خلال الفترة المذكورة.

ثالثاً: دونت الهيئة ملحوظاتها على المعاملات والعقود والاتفاقيات والإجراءات المعروضة عليها.

رابعاً: اعتمدت الهيئة آلية توزيع الأرباح للحسابات الاستثمارية ويجري الالتزام بذلك حسب الأصول.


خامساً: أقرت الهيئة منتجات جديدة ونظمت آلية عملها.


سادساً: التزام المصرف بالقرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

وفي الختام ترى هيئة الرقابة الشرعية أن معظم ما عرض عليها من عقود ومعومات وما تم مراجعته من بيانات لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.


نسال الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.


والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

العدد : 21/39-21/14/62
التاريخ : 31 /كانون الثاني/2021

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 17) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

أ- ان مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة على التوالي .

اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1،

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

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف الاسلامية
995/3/9 في 2020/1/19 تم اعلام المصرف بمايلي:

" بأنه لدى تقييم العقار والاطلاع على الاسعار السائدة في السوق لم نجد ما يؤثر الى هبوط في قيمة العقارات وبالتالي فإن المعيار (36) لا يطبق على هذه الحالة" وقد تم تشكيل لجنة تقييم العقارات من قبل ادارة المصرف بموجب الامر الاداري 2072 في 2020/12/17 والتي اوضحت بعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وبالتالي لم يتم عمل قيود التسوية الخاصة بالتدني وبناء على ذلك لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 36 لعدم حصول هبوط في قيمة الاصول.

ج- معيار الأبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي رقم (9) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) ، أما بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن الائتمان التعهدي فقد تم احتساب التعرض عند عدم الانتظام (EAD) باستخدام معاملات التحويل الائتمانية (خطابات الضمان بانواعها المختلفة 50%) على ضوء الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل (ثانياً البنود خارج الميزانية) وكما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه (تحديد طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - فقرة 7) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الابلاغ المالي رقم (9) ، وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها لمواجهة الخسائر الائتمانية كما يلي :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة عن التموليات الاسلامية النقدية تم تحميل قائمة الدخل بمبلغ (312,391) الف دينار وذلك باعتماد طريقة الاحتساب وفقاً لتعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف وذلك استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 231/2/9 في 2020/9/6 كما ورد في الايضاح رقم 14 الملحق مع البيانات المالية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي والخسائر الائتمانية المتوقعة عن النقد لدى المصارف الخارجية تم عكسها على حساب التخصيصات المتنوعة الايضاح 2-ب-1 و 2-ب-2 مع البيانات المالية

2- النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في 31/كانون الاول/2020 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1795.07 دينار لكل يورو
4	الدرهم الاماراتي	324.10 دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة في 2020/12/31
ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد لدى المصارف الخارجية مبلغاً وقدره (14,426) الف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادره عن البنك المركزي العراقي وتم عكس فرق الاحتساب على حساب التخصيصات المتنوعة

3- التمويل الاسلامية:

- أ- بلغ رصيد التمويل الاسلامية (بالصافي) بتاريخ 31/كانون الاول/2020 مبلغاً وقدره (91,313,791) ألف دينار مقارنة بـ (46,153,604) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 و أن الرصيد يمثل مباحات ممنوحة الى أفراد وشركات.
- ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- بلغت نسبة التمويل الاسلامية الى حجم الودائع 9253%.
- د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (1,861,589) ألف دينار حيث تم احتساب المخصص المذكور استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 231/ 2/9 في 2020/9/6 باعتماد المخصصات وفقاً لتعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف لكون المخصص المطلوب بموجب هذه الطريقة هو اكثر من المخصص الواجب احتسابه وفقاً لمعيار رقم 9 وبالتالي تم تحميل قائمة الدخل بـ (312,391) ألف دينار لتكملة المخصص المطلوب احتسابه بتاريخ البيانات المالية .
- هـ- بلغ حجم التمويل الاسلامية الممنوحة كما في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً وقدره (93,175,386) ألف دينار موزعه كمايلي:

الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ (1460)	المبلغ (دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل
0.94%	875,639,041	0	875,639,041	37	أقل من 100 مليون دينار
1.84%	1,718,141,166	0	1,718,141,166	9	من 100 الى 500 مليون دينار
25.16%	23,449,174,999	0	23,449,174,999	26	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
72.06%	67,132,431,743	0	67,132,431,743	31	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
0	0	0	0	0	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
100%	93,175,386,949	0	93,175,386,949	103	المجموع

- و- بلغت مجموع التمويل الاسلامية الممنوحة لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (54,230,514) ألف دينار ويمثل نسبة (58%) من حجم التمويل الاسلامية الممنوحة والبالغه (93,175,386) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

4- الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي (بالصافي) في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً وقدره (2,506,507) ألف دينار، مقارنة بمبلغ (9,852,724) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 بانخفاض مقداره (7,346,217) ألف دينار أي بنسبة انخفاض (75%).
- ب- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (55,759) ألف دينار وتم عكس الفارق في الاحتساب على حساب التخصيصات المتنوعة .

- ج- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه 1,16% .
د- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:

نوع الائتمان	الرصيد في 2020 /12/31 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	000
خطابات ضمان	2,962,500
المجموع	2,962,500

ز- الضمانات: ان الضمانات المستحصلة لاصدار خطابات الضمان هي عبارة عن كفالة شخصية وصك وكبيالة ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينه.

5- الاستثمارات المالية:

بلغ رصيد الاستثمارات بتاريخ البيانات المالية (45,000,000) الف دينار يمثل استثمار في شركات زميلة وكما مفصل ادناه

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	راس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة
ابراج العراق للتطوير العقاري	59,000,000	22,000,000	37%
جوهره بغداد للتطوير العقاري	59,000,000	23,000,000	39%
المجموع	/	45,000,000	/

ولم يتم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة لعدم ورود الحسابات الختامية لسنة 2020 للشركات المذكورة اعلاه (الايضاح 3-ب) المرفق مع البيانات المالية

6- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (1,006,878) ألف دينار مقارنة بـ (18,494,644) ألف دينار للسنة الماضية بانخفاض مقداره (17,487,766) الف دينار وبنسبة انخفاض مقداره (94%) وادناه تفاصيل الحسابات المذكوره :

- أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ 31/كانون الاول/ 2020 (985,672) ألف دينار مقارنة بـ (3,451,694) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 وبنسبة انخفاض مقداره (71%).
ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ البيانات المالية (21,206) ألف دينار مقارنة بـ (42,950) ألف دينار للسنة الماضية و بنسبة انخفاض (50%).
ج- انخفاض رصيد الحسابات الاستثمارية بنسبة (100%) مقارنة بالسنة الماضية نتيجة سحب الوديعة الاستثمارية في شهر شباط 2020 .

7- قائمة الدخل:

- أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (44,495) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بـ (3,301,540) ألف دينار للسنة السابقة وبانخفاض مقداره (98%).
ب- بلغ رصيد الدخل من المرابحات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (5,205,632) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (5,403,139) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة ارتفاع (3,6%).

ج- بلغ رصيد ايراد وعمولات العمليات المصرفية (25,276-) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (874,021) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 ونسبة انخفاض (102%)
د- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع الموظفين بتاريخ البيانات المالية (1,631,313) ألف دينار مقارنة بـ (3,140,535) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة انخفاض (48%).
هـ- بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ البيانات المالية (1,086,087) ألف دينار مقارنة بـ (1,498,383) ألف دينار بتاريخ 31/كانون الاول/2019 بنسبة انخفاض (27%).
و- تم تعديل سعر صرف الدولار الامريكي الى 1460 دينار لكل دولار في 31/كانون الاول/2020 وقد تحقق عن ذلك ايراداً مقداره (87,283) الف دينار تم عكسه الى حساب التخصيصات المتنوعة لمقابلة الخسائر الائتمانية وفق معيار التقارير المالية رقم 9

8- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- لم يشترك المصرف في نافذة مزاد العملة خلال السنة المالية موضوعة التدقيق حيث تم منع المصرف من التعامل بعملة الدولار الامريكي بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 436/3/9 في 31/10/2019 مع جواز تعامله بالعملات الاخرى وحتى اشعار اخر لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 481/9/3 في 8/12/2019 تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الاخرى .

9- الدعاوى القانونية :

أيد لنا القسم القانوني في المصرف بعدم وجود دعاوى مقامة من قبل المصرف على الغير وعدم وجود دعاوى مقامة من الغير على المصرف.

10- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (325 %) كما في 31/كانون الاول/2020 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

11- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (1099 %) بتاريخ البيانات المالية .

12- مراقب الامتثال:

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

- المؤشرات عن هيئة الرقابة الشرعية.
- المؤشرات عن ادارة المخاطر.
- المؤشرات عن قسم الرقابة الداخلية .
- المؤشرات عن قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المؤشرات عن النسب المعيارية مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة وغيرها.

13- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وكانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط القسم على تدقيق الاعمال التالية:
- تدقيق اعمال قسم الائتمان وتدقيق اصابير التمويلات الاسلامية.
 - تدقيق الموازنات الفصلية والشهرية.
 - تدقيق تقارير قسم المخاطر.
 - تدقيق كشف السيولة والاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي.
 - تدقيق اليوميات العامة للفرع الرئيسي وفرع الشورجة.
 - القيام بجرد الغرفة الحصينة للفرع الرئيسي وفرع الشورجة.

14- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- أ- اتخذ المصرف اجراءات منع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ب- اطلعنا على تقارير القسم المذكور اعلاه المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على مايلي.
- الخطابات والتعاميم الخاصة بالعقوبات والقوائم السوداء وايقاف التعامل وتجميد الحسابات.
 - الخطابات والتعاميم التي تتطلب الامتثال ضمن غسل الاموال وتمويل الارهاب الواردة عن طريق البنك المركزي العراقي.
 - التدقيق والتفتيش من قبل الجهة التنظيمية ذي الصلة بأجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - النظام الالكتروني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ج- اطلعنا على السياسات والاجراءات المعده من قبل ادارة المصرف والخاصة بالقسم المذكور

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع النشريات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذة.

4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه.

الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقه مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

محمود سيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركاؤ
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
شركة
حساب كهنر جويد وشركته
للتدقيق ومراقبة الحسابات
Certified Public Accountants

مصرف نور العراق الإسلامي - م.خ
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 بيان أ

2019 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)	رقم الأيضاح	البيان
159,197,059	88,650,116	1	الموجودات نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
792,689	16,455,062	1أ	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
46,153,604	91,313,797		تمويلات إسلامية (بالصافي)
47,136,840	93,175,386	2	- المراجعات
(985,458)	(1,861,589)	2	- مخصص خسائر أئتمانية متوقعة
2,222	0	2	- القرض الحسن
45,000,000	45,000,000		الاستثمارات
0	0	3-أ	- الاستثمارات في شهادات الأيداع الإسلامية
45,000,000	45,000,000	3-ب	- الاستثمارات في الشركات الزميلة
1,608,312	1,556,000	4	الموجودات الأخرى
18,648,872	18,018,243	5-أ	ممتلكات مبانئي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
6,195,418	176,339	5-ب	ممتلكات مبانئي ومعدات قيد الأنجاز
1,226,964	867,950	5-ج	الموجودات غير الملموسة
278,822,918	262,037,507		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
18,494,644	1,006,878	7	أيداعات زبائن. ودائع ائتمانية
2,540,514	455,800	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
3,121,743	5,336,990	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
447,596	22,285	20	تخصيصات ضريبة الدخل
0	1,575,000	10	تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)
532,002	55,759	2ب	تخصيصات متنوعة
25,136,499	8,452,712		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
787,838	788,948	ج	أحتياطي قانوني
2,762,675	2,659,941	ج	الفائض المتراكم
135,906	135,906	ج	أحتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
253,686,419	253,584,795		مجموع حقوق الملكية
278,822,918	262,037,507		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

9,852,724 2,506,725



مقابل الأثرزات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم بونس فرحان

مدير المروض
غيث قاسم شاكر

المدير المالي
سلوان بشار رحيمه

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٤١٦٢٠١٩ والمؤرخ في ١٤١١/١/٢٠٢١



2019	2020	رقم الكشف	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
			إيرادات التشغيل:
5,403,140	5,205,632	11	الدخل من (المrabحات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى)
1,079	0	ج-12	إيراد استثمار /شهادات أيداع إسلامية
0	0		إيراد الاستثمار بالقيمة العادلة
874,021	(25,276)	(12-أ) (14)	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
0	0		الربح من الاستثمارات العقارية
3,229,370	10,570	13	إيرادات بيع وشراء عملات
0	0	د-12	أيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
4,589	22,397	ب-12	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
<u>9,512,199</u>	<u>5,213,323</u>		أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية تنزل: المصاريف التشغيلية:
(3,140,535)	(1,631,313)	15	رواتب وأجور ومنافع عاملين
(1,498,383)	(1,086,087)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(1,114,742)	(1,118,369)	5-أ&5-ج	الاستهلاكات والاطفاءات
<u>(5,753,660)</u>	<u>(3,835,769)</u>		أجمالي المصاريف من العمليات الجارية
3,758,539	1,377,554		صافي الدخل من العمليات الجارية
(457,000)	(1,333,059)	17	تنزل مصاريف أخرى
3,301,539	44,495		صافي الدخل قبل الضريبة
(447,596)	(22,285)	أ-20	تنزل ضريبة الدخل
<u>2,853,943</u>	<u>22,210</u>		صافي الدخل بعد الضريبة
1.1%	0.0%	19	ربحية السهم الواحد الأساسية
(142,697)	(1,110)	ب-20	الأحتياطي القانوني
<u>2,711,246</u>	<u>21,100</u>		الفاصل المتراكم

٢٠١٩	٢٠٢٠	رقم الأيضاح	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
2,853,943	22,210	ب1	صافي الربح
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مياقي ومعدات
			مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
			مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
<u>2,853,943</u>	<u>22,210</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

المجموع	رأس المال	عجز متراكم	احتياطي توسعات	احتياطي عام	احتياطي تكاليف أسعار العسلة	الفاصل المتراكم	احتياطي قانوني	البيان
253,686,419	250,000,000	0	135,906	0	0	2,762,675	787,838	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
22,210						21,100	1,110	أرباح سنة 2020
(123,834)						(123,834)		فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ***
253,584,795	250,000,000	0	135,906	0	0	2,659,941	788,948	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
256,956,242	250,000,000	0	135,906	0	0	6,175,195	645,141	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
2,853,943						2,711,246	142,697	أرباح سنة 2019
(6,000,000)						(6,000,000)		توزيع أرباح 2018**
(123,766)						(123,766)		فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ***
253,686,419	250,000,000	0	135,906	0	0	2,762,675	787,838	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019

إيضاح:
*** تم تنزيل فرق الضريبة المنقوعة عن دخل الشركات لسنة 2019 وبمبلغ (123,834) دينار من الفائض المتراكم للمصرف طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

2019 دينار عراقي (بالآلاف)	2020 دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
3,301,539	44,495	صافي ربح السنة قبل الضريبة
1,114,742	1,118,369	يضاف إندثارات وإطفاءات الفترة
		يضاف مصاريف تدني قيمة موجودات ثابتة ناتجة عن قوة قاهرة
		تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
		ينزل الانخفاض في احتياطي القيمة العادلة لأوراق مالية متوفرة للبيع
985,458	876,131	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة
		ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
(941,340)	(476,243)	يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
(682,046)	(425,311)	يضاف الزيادة في مخصص الضريبة
		تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق
		ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسملة أسهم شركات
		تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة
10,222	758,894	تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
3,788,575	1,896,335	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,532,332)	(46,036,324)	يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة وتطرح الزيادة
(1,131,146)	52,312	يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى وتطرح الزيادة
(22,084,813)	(17,487,766)	ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إيداعية وأستثمارية
(1,126,513)	(2,084,714)	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(2,320,343)	2,215,247	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
(31,195,147)	(63,341,245)	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(27,406,572)	(61,444,910)	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
10,000,000	0	يضاف المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية
(45,000,000)	0	ينزل المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها
(99,960)	6,019,079	ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(2,379,965)	(93,727)	ينزل مشتريات ممتلكات , مباني ومعدات
0		ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة
2,063,818	91,826	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات
146,591	(56,314)	التسويات في مخصص الممتلكات المبيعة والمشطوبة
	(70,511)	التسويات في الموجودات الغير ملموسة
(35,269,516)	5,890,353	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(581,584)	(905,013)	تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
(6,000,000)	0	تسويات في الاحتياطات خلال السنة
		تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
	1,575,000	تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة
(6,581,584)	669,987	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(69,257,672)	(54,884,570)	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
229,247,420	159,989,748	النقد في 1 كانون الثاني
<u>159,989,748</u>	<u>105,105,178</u>	النقد في 31 كانون الأول

معلومات عامة

ان مصرف نور العراق الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / 22579 في تاريخ 11 كانون الثاني 2017) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 14 تشرين ثاني 2015 والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في 11 كانون الثاني 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 588، وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (55) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (250) مليار دينار والتي تمت في 19 ايلول 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 770\6\1، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية مسن خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهربائية / محلة 921 / شارع 99 / بناية 44) وفروع أخرى.

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 10532/8/9 بتاريخ 4 تموز 2017 وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من 11 اب 2017.

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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناء على 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 2020/12/31 كمايلي :-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1460 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1795 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2020 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف. استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية والذي تم اعتماده في التطبيق على البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الدولي رقم (1) 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 الاخر 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 (16) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية 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 :-

4- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

5- مصروف الاهلاك .

6- 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 . تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2023 باعتباره اكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الاول لسنة 2020) حيث يتم إعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار اسعار ذلك الاصل .

- معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الانخفاض 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 (36) على البيانات المالية يتطلب الاعتماد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجله 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 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 هيكله العمليات التي ينتمي لها الاصل .

- إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد (2072/1) في 17 / 12 / 2020

ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية .

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 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية :-

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من 2019/1/1 .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضعلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوبي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضعلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والانتكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضعلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تدخلهما في أحساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة . ومن أهم مميزات تطبيق المعيار الدولي رقم (9) مايلي :-

- الاعتراف المبكر لخسائر الائتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

- ملائمة ومواءمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم التمويل الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية أحساب الخسائر الائتمانية 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 وتطفا 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 أحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعميل 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 12 شهر ، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونه غير مضمحلة أنتمائياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على ويتم تعليق العوائد وأثباتها على اساس مقبوضات نقدية حيث يتم بقيمها كمضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 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 اعداد 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 بأخر 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 لالتزام جديد.

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2020/12/31 حيث تم اعتماده لأول مره على البيانات المالية .

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي التقارير المالية رقم 9	موجودات مالية
14,426	-	14,426	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الآخرى
1,861,589	-	1,861,589	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
56,500	-	56,500	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
1,932,515	-	1,932,515		

- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) 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 موجرا او مستأجرا
تصنف عقود الاجارة الى :-

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

4- عقد الاجارة المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقتناء).

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف موجرا حيث ستقاس الموجودات المقنتاة بغرض الاجارة عند اقتنائها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الآخرى .
وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات موجرة) وايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند إيرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء الموجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (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 موارد 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 إلى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء علماً أن المدراء المفوضين للشركتين اعلاه هما من ذوي الصلة بكبار مساهمي المصرف .

- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (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 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف وعلى مدى السنتين السابقتين بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها 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 (8).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (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 الانتاجي 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 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 بالاعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة والجدول الآتي يمثل المبلغ المسجل الإجمالي والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة .

- المعيار الشرعي رقم 40 (توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة):

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة، ومبادئ تحقق الربح وشروط استحقاقه، 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 المقيّدة: هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيّدة 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 اشركها 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 (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2020 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد دينار	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	788,948	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع	2,659,941	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
احتياطي توسعات	135,906	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطيات	3,584,795	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل في عام 2016 ويعتبر هذا مبلغاً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 أن 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 استناداً لראي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك باخذ نسبة 5% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة 1%.

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة 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 كمصرف 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 بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة .
- يتم إعادة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (النقدي - التعهدي) عند تسديد الإلتزامات من قبل بعض الزبائن الى حساب تخصيصات متنوعة وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018,2019) والسنة الحالية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد ووفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف. احتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2017 و 2018 و 2019 و 2020. الفائض المتراكم : بلغ رصيده (2,780,717) الف دينار ويمثل الارباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنوات (2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020) .

النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9 / 6 / 48 في 4 / 2 / 2019 وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية. السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباتي والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنتاجية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (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، مباتي ومعدات
50-30	مباتي
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	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 الإندثار 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 والناتجة 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن 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 للتوزيع وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعديلات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18.

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاق لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباتي والمعدات وذلك بالقيمة التي ألت 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 ولاتوجد موجودات الت ملكيتها الى المصرف نتيجة تسوية ديون بتاريخ المركز المالي.

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية

تم اعداد البيانات المالية في السنتين (2016 – 2017) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية فيما تم اعداد البيانات المالية للسنوات (2018 – 2019 – 2020) وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الاسلامية (AAOIFI)

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
155,511,064	84,997,661	البنك المركزي العراقي / الجاري
1,354,775	2,115,899	نقود في خزائن المصرف
0	0	البنك المركزي العراقي / مزاد العلة
762,977	421,282	البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان
1,568,243	1,115,274	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
159,197,059	88,650,116	المجموع

إيضاح:

*تأمينات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حجز نسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة 15%.
**الاحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغه 13% ونسبة الودائع الادخارية 10%.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
4,274	6,705	نقود لدى المصارف الحكومية
73,180	15,673,448	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
729,875	789,335	نقد لدى المصارف الخارجية
(14,640)	(14,426)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية
792,689	16,455,062	المجموع

إيضاح:

- تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الادوات المالية.

2.1 التحويلات الإسلامية :-
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
2,222	0	القرض الحسن
43,569,640	47,023,909	المرابحة - أفراد
3,567,200	46,052,982	المرابحة - شركات
0	98,495	اصدار بطاقات انتمائية
		تنزل التخصيصات:
(985,458)	(1,861,589)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
46,153,604	91,313,797	المجموع

2.2 ب التخصيصات وتتضمن مايلي :-

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

1-(ب)1-1- مخصص خسائر انتمائية متوقعة (التحويلات النقدية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	985,458	مخصص خسائر التحويلات النقدية المتوقعة
985,458	1,649,179	الإضافات خلال السنة
0	(773,048)	التخفيضات خلال السنة
985,458	1,861,589	مجموع

2-(ب)2- مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	14,640	مخصص نقد لدى المصارف الخارجية
14,640	9,918	الإضافات خلال السنة
0	(10,132)	التخفيضات خلال السنة
14,640	14,426	مجموع

(2-ب) - تخصيصات متنوعة : ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
428,502	(741)	مخصصات متنوعة ((أخرى))
103,500	56,500	مخصص مخاطر التزامات تعهدية 2019
0	0	
532,002	55,759	رصيد نهاية السنة

2-2/(ب)-1- تخصيصات متنوعة :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
1,473,342	428,502	رصيد بداية السنة
544,402	533,582	الإضافات خلال السنة
(1,589,242)	(962,825)	التخفيضات خلال السنة
428,502	(741)	رصيد نهاية السنة

2-2/(ب)-2- مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	103,500	رصيد بداية السنة
589,144	9,750	الإضافات خلال السنة
(485,644)	(56,750)	التخفيضات خلال السنة
103,500	56,500	رصيد نهاية السنة

أيضاح:

- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتقديرات الائتمانية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) 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 اعداد 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. تطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي- التعهدي) وفقا لتعليمات رقم (4) لكونها أكثر تحفظا من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9) .

كشف رقم (3-أ) الأستثمارات في شهادات الایداع الاسلامیة

٢٠١٩	٢٠٢٠	البیان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
10,000,000	0	رصيد بداية السنة
0	0	الإضافات خلال السنة
(10,000,000)	0	التخفيضات خلال السنة
0	0	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

- لم يتم المشاركة بناقذة مزاد البنك المركزي لشهادات الایداع الاسلامیة لسنة 2020 .

كشف رقم (3-ب) الأستثمارات في الشركات الزميلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	البیان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	45,000,000	رصيد بداية السنة
45,000,000	0	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
45,000,000	45,000,000	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

- تم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الأستثمارات طويلة الأجل , حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الأستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الأستثمارات بالكلفة عند الشراء علماً أن المدراء المفوضين للشركتين أعلاه هما من ذوي الصلة بكيار مساهمي المصرف .
- لم يتم احتساب مخصص تدني الأستثمارات الشركات الزميلة لعدم ورود الحسابات الختامية لسنة 2020 لشركتي (جوهرة بغداد / أبراج العراق) للتطوير العقاري .

4. الموجودات الأخرى:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البیان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
3,699	250	مدينو النشاط غير الجاري
1,275	15	مدينون مختلفون
(5,492)	0	حركات صراف الي / وسيط
115,777	53,325	تأمينات لدى الغير
661,155	376,820	مصاريف مدفوعة مقدماً
462,542	838,831	الدفعات المقدمة
0	150	سلف متنوعة
369,356	286,609	سلف المنتسبين
1,608,312	1,556,000	المجموع

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 2021 .
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ ضريبة مخفئة لمحلات عقار فرع المنصور لسنة 2019 ومع تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل .
- لم يتم أخذ مخصص بنسبة 100% على حساب مدينو قطاع خاص وحساب نفقات قضائية حسب تعليمات المعيار الدولي رقم (9) لتكون هذه الحسابات رصيدها صفر لغاية 2020-12-31 .

مصرف نوب العراق الإسلامي ش.م.ح
 إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
 5. (أ) إيضاح حول الممتلكات، الميكنة والمعدات والائتمانات إزاء كل منها

المجموع	ديكورات وتركيبات وقواطع	ديكورات عراقية	نقعات آريانية موجبة	الثات وأجهزة مكتب	وسائل نقل وانتقال	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان
20,196,489	789,107	0	1,343,451	214,361	305,292	8,685,894	8,858,384	الإرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020*	
31,593	1,173		29,357	1,063				الإضافات خلال السنة	
62,134			62,134					محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	
(91,826)	(4,480)		(33,057)	(54,289)				استبعادات/شطبوات وإطفاءات	
20,198,390	785,800	0	1,401,885	214,361	252,066	8,685,894	8,858,384	رصيد كما في 31 كانون الأول 2020	
1,547,617	250,205	0	622,323	133,176	178,201	363,712	0	مخصص الائتمانات كما في 1 كانون الثاني 2020	
0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة الائتمانات قسط ثابت	
688,844	156,870		263,984	42,836	49,847	175,307		الدائرات السنة الحالية	
0	0		0	0	0	0	0	تسويات مخصص الائتمانات	
(56,314)	(2,762)		(20,076)	(33,476)				الإستبعادات والشطبوات من رصيد المخصص	
2,180,147	404,313	0	866,231	176,012	194,572	539,019	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020	
18,018,243	381,487	0	535,654	38,349	57,494	8,146,875	8,858,384	القيمة الدفترية	
22,046,658	688,492	2,043,956	1,266,999	198,083	304,850	8,685,894	8,858,384	الإرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019*	
193,787	100,615		76,452	16,278	442			الإضافات خلال السنة	
0	0		0	0				محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة	
(2,043,956)	0		(2,043,956)	0				استبعادات/شطبوات وإطفاءات	
20,196,489	789,107	0	1,343,451	214,361	305,292	8,685,894	8,858,384	رصيد كما في 31 كانون الأول 2019	
1,225,636	0	454,518	373,151	92,511	117,165	188,291	0	مخصص الائتمانات كما في 1 كانون الثاني 2019	
0	0	0	0	0	0	0	0	نسبة الائتمانات قسط ثابت	
693,277	157,306		258,812	40,702	61,036	175,421	0	الدائرات السنة الحالية	
(361,619)	92,899		(9,640)	(37)				تسويات مخصص الائتمانات	
(9,677)	0		(454,518)					الإستبعادات والشطبوات من رصيد المخصص	
1,547,617	250,205	0	622,323	133,176	178,201	363,712	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2019	
18,648,872	538,902	0	721,128	81,185	127,091	8,322,182	8,858,384	القيمة الدفترية	

كشف رقم (5-ب) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2020			
الأرصدة بالآلاف الدنانير	مصاريف فتح الفروع	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020	6,000,100	195,318	6,195,418
الإضافات خلال السنة	0	43,155	43,155
التزيلات	(6,000,100)	(62,134)	(6,062,234)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020	0	176,339	176,339
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019	6,000,100	95,358	6,095,458
الإضافات خلال السنة	0	99,960	99,960
التحويلات	0	0	0
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019	6,000,100	195,318	6,195,418

إيضاح :-

- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (9 / 3 / 6225) في 2020/5/5 بضرورة تصفية عقار فرع الكاظمية وبناءا على موافقة مجلس الإدارة بجلستة المرقمة 2020/8 في 2020/9/15 تم بيع العقار بتاريخ 2020/9/20 بمبلغ (5,250,000) الف دينار وتم الاعتراف بالباقي كخسارة راسمالية وبالغة (750,100) الف دينار .
- مبلغ (113,630) الف دينار يخص كلفة الموقع البديل .

كشف رقم (ج-5) كشف الموجودات غير الملموسة واندثاراتها كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع دينار عراقي (بالآلاف)	موجودات غير ملموسة دينار عراقي (بالآلاف)	شهرة محل دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
2,166,316	2,166,316	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020*
70,511	70,511		الإضافات خلال السنة
2,236,827	2,236,827	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2020
939,352	939,352	0	مخصص الاندثار كما في 1 كانون الثاني 2020
429,525	429,525	0	اندثارات السنة الحالية
1,368,877	1,368,877	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020
867,950	867,950	0	القيمة الدفترية
0	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019*
2,043,956	2,043,956	0	محول من نفقات إيرادية موجبة خلال السنة
122,360	122,360	0	الإضافات خلال السنة
2,166,316	2,166,316	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2019
421,465	421,465	0	اندثارات السنة الحالية
517,887	517,887	0	تسويات مخصص الاندثار
939,352	939,352	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2019
1,226,964	1,226,964	0	القيمة الدفترية

6. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	0	تعهدات البنوك أعمادات اطلاق تنزل: تأمينات إعمادات المستندية صادرة كشف رقم (7)
12,185,898	2,962,500	التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
(2,333,174)	(455,775)	
9,852,724	2,506,725	مجموع الألتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي
1,500,000	1,654,750	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية

ايضاح:

- بلغت الودائع العينية بعهددة المصرف (2) دينار.
- بلغت عقود ومستندات التسهيلات المصرفية (29) دينار.

7. ودائع العملاء :-

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على اجراء 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 الاسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .
ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
3,741	3,748	حساب جاري / قطاع مالي
1,512,590	236,287	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات
1,935,363	745,637	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد
42,950	21,206	حسابات ادخار
15,000,000	0	حساب ودائع استثمارية
18,494,644	1,006,878	المجموع

ايضاح:

- لا توجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 31 كانون الاول 2020 .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية 99 % من اجمالي ودائع المصرف .

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

٢٠١٩ (بالآلاف)	٢٠٢٠ (بالآلاف)	البيان
2,333,174	455,775	تأمينات خطابات الضمان
202,415	0	دائنون النشاط الجاري
4,925	25	السفاح المسحوبة على المصرف
2,540,514	455,800	المجموع

9. حسابات دائنة اخرى
وتتمثل بما يلي :

٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
54,000	52,197	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
2,673,162	2,249,609	ارباح موجلة افراد
299,363	3,034,643	ارباح موجلة شركات
3,747	65	زيادة في الصندوق
91,471	476	ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان
3,121,743	5,336,990	المجموع

ايضاح:

- تمثل الأرباح الموجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرابحات) .

10. تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة):-
وتتمثل بما يلي :

٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
0	0	رصيد بداية السنة
0	1,600,000	الإضافات خلال السنة
0	(25,000)	التخفيضات خلال السنة
0	1,575,000	رصيد نهاية السنة

ايضاح :-

- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة إحدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ظل الحاجة المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمية الاقتصادية والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع وتمويله من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعه الاسلاميه ,عما أن المصرف قد حصل على ثلاث دفعات من المبادرة اعلاه .

11. عوائد أنشطة صيرفة اسلامية

وتتمثل بما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
4,606,484	3,492,461	عوائد - مرابحة أفراد
82,836	1,281,905	عوائد - مرابحة شركات
713,820	431,266	إيرادات إيجار مباني موجرة للغير
<u>5,403,140</u>	<u>5,205,632</u>	المجموع

إيضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2020 .
- يمثل هذا المبلغ إيجارات محلات بناية فرع المنصور للفترة من 2020/1/1 ونغاية 2020/12/31

12. إيرادات وعمولات العمليات المصرفية

ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	3,963	إيرادات خدمات متنوعة
263,587	155,655	عمولة خطابات الضمان الداخلية
590	775	إيرادات خدمات إلكترونية
11,042	23,571	إيرادات بطاقات إلكترونية
291,905	5,100	عمولات مصرفية متنوعة
10	0	عمولة إصدار سلفاج
6,180	785	عمولات دفاتر شبكات
0	1,290	عمولات توظيف رواتب
4,855	155	عمولات أيداع صكوك مقاصة
679,180	19,400	عمولات مصرفية أخرى
0	390	مصروفات الاتصالات المستردة
12,328	3,507	مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>1,269,677</u>	<u>214,591</u>	المجموع

12.ب: إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

البيان	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)
فائض تخصيصات سبق احتجازها	0	0
إيرادات سنوات سابقة	0	0
إيرادات عرضية	17,862	4,551
إيرادات رأسمالية	4,535	38
المجموع	22,397	4,589

12-ج: إيرادات استثمار شهادات الإيداع الإسلامية

ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

البيان	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات استثمار شهادات الإيداع الإسلامية	0	1,079
المجموع	0	1,079

13. أ كشف إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:-

البيان	حجم المشتريات بالدولار	المشتريات سعر الشراء	حجم المشتريات بالدينار العراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات من 2020 ولغاية 2020/12/31	-	-	-
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2020	-	-	-
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (مزاى نقدى) 2020	-	-	-
<u>يضاف :-</u> الإيراد المتوقع من تنفيذ حوالات الموقوفة	-	-	-
المجموع	-	-	-
<u>يضاف :-</u> عمولات الاعتمادات المنفذة	-	-	-
حوالات شركة 2020 (Western Union)	-	-	-
ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2020	-	-	-
المجموع	-	-	-

ايضاح :-

- لا يوجد حوالات أو اعتمادات أو أي نشاط آخر للمصرف في نافذة مزاى العملة الأجنبية بسبب تعميم البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (436/3/9) في 2019/10/31 بعدم التعامل بعملة الدولار ومنع الشركات من دخول نافذة المزاى لبيع وشراء العملة الأجنبية والجدول أعلاه للأفصاح فقط .

13 ب - إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:-

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	(62,882)	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
0	73,452	إيرادات تقييم العملات الأجنبية
0	10,570	المجموع

14. مصاريف العمليات المصرفية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
17,828	10,255	العمولات المصرفية المدفوعة
62,550	14,482	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية
31,519	52,739	عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية
58,759	312,391	خسائر الائتمانات النقدية المتوقعة
225,000	(150,000)	عوائد مدفوعة / ودائع لاجل
395,656	239,867	المجموع

15. رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة
ويتمثل بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
1,262,892	856,175	اجور نقدية - العاملين
122,117	3,966	اجور اعمال اضافية
690,138	39,541	مكافآت تشجيعية
263,931	176,756	مخصصات مهنية وفنية
263,931	176,756	مخصصات تعويضية
357,805	268,000	مخصصات اخرى
130,150	93,180	حصة الوحدة في الضمان
11,440	4,900	تجهيزات العاملين
5,365	1,375	نقل العاملين
20,985	1,815	السفر والايفاء لأغراض التدريب والدراسة
11,781	8,849	اجور تدريب ودراسة
3,140,535	1,631,313	المجموع

16. المصاريف الإدارية خلال السنة

ويتمثل بما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
49,492	47,957	الوقود والزيوت
61,542	27,701	المتنوعات / اللوازم والمهمات
8,484	8,512	المتنوعات / قرطاسية
10	13	المياه
23,588	9,366	الكهرباء
18,768	24,469	صيانة مباني ومنشآت
23,810	3,541	صيانة الآت ومعدات
18,779	13,662	صيانة وسائل نقل وانتقال
107,953	592	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
68,991	0	خدمات أبحاث واستشارات
63,554	10,125	دعاية وإعلان
69,826	47,215	طبع ونشر
23,219	6,717	ضيافة
0	0	معارض
1,338	0	احتفالات
0	8,773	مؤتمرات وندوات
18,663	1,632	نقل السلع والبضائع
98,675	0	اتصالات عامة
13,760	61,217	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
280,144	294,986	استئجار مباني ومنشآت
354,029	359,886	أشتراكات وأنشآت
46,572	59,309	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
2,135	3,754	مصرفات خدمية / خدمات قانونية
8,310	3,247	خدمات مصرفية
21,050	20,300	أجور تدقيق الحسابات الفصلية والمرحلية
54,000	52,197	أجور تدقيق حسابات الختامية 2020
61,691	20,916	مصرفات خدمية أخرى
1,498,383	1,086,087	المجموع

17. المصاريف الأخرى
ويتضمن ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
72,000	73,240	تبرعات للغير
92,320	72,665	تعويضات وغرامات
282,458	426,760	ضرائب ورسوم متنوعة
0	1,500	إعانات للمنتسبين
10,222	758,894	خسائر رأسمالية
457,000	1,333,059	المجموع

18. إجمالي مبلغ الإندثار والإطفاءات خلال السنة
وكما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
175,421	175,307	إندثار مبنية ومتشبات
61,036	49,847	إندثار الآلات ومعدات
40,702	42,836	إندثار وسائل نقل وانتقال
258,812	263,984	إندثار أثاث وأجهزة مكاتب
421,465	156,870	إندثار ديكورات وتركيبات قواطع
157,306	429,525	إطفاء موجودات غير منموسة
1,114,742	1,118,369	المجموع

11. كشف رقم (19-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. إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

2019/12/31	2020/12/31	البيان
		<u>رأس المال الأساس</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
832,474	0	كافة الاحتياطيات المعطنة
3,301,539	44,495	الأرباح (الخسائر) المدورة
<u>254,306,416</u>	<u>254,306,416</u>	<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
		<u>رأس المال المساند</u>
428,502	61,023	تخصيصات متنوعة
		احتياطيات
		مخاطر سوق وتشغيلية
<u>428,502</u>	<u>61,023</u>	<u>مجموع رأس المال المساند</u>
61,646,076	61,646,076	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
10,406,724	10,406,724	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
<u>72,052,800</u>	<u>72,052,800</u>	<u>المجموع</u>
4.14	3.25	كفاية رأس المال
%404	%202	كفاية رأس المال (تعليمات رقم 4)
%443	%276	NSFR

كشف رقم 19 - ب كشف احتساب ربحية السهم الواحد

٢٠١٩	٢٠٢٠	البيان
2,711,246	21,100	صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
0	0	زيادة رأس المال يوم 11 كانون الثاني 2016
0	0	زيادة رأس المال يوم 19 أيلول 2016
250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
		مجموع عدد الأيام لكل سنة
250,000,000	250,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
%1.1	%0.0	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم (33) .

20. كشف النسوية الضريبية :-

وتمثل تفاصيل هذا الايضاح باحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل ونسبة 15% من الربح الضريبي .
تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الارباح الناتجة من المعايير الدولية المحاسبية والاسلامية .

٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
3,301,539	44,495	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً</u>
198,606	106,511	ضرائب ورسوم
92,320	72,665	تعويضات وغرامات
58,759	312,391	مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة
	1,500	إعانات للمنتسبين
	23,979	وقود وزيوت
	13,851	نوازم ومهمات
	21,132	مصاريف الصيانة
	5,063	دعاية وعلان
	23,608	طبع ونشر
	3,359	ضيافة
	30,609	اتصالات عامة
	908	السفر والايقاد
	10,458	مصروفات خدمية اخرى
46,572	59,309	مكافآت لغير العاملين
396,257	685,340	مجموع الإضافات
		<u>تتزل: ايرادات معفاة من الضريبة :</u>
713,820	431,266	ايراد ايجار مباني مؤجرة للغير
	150,000	عوائد مدفوعة
713,820	581,266	مجموع التتزيلات
2,983,976	148,569	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	%15	نسبة ضريبة الدخل
447,596	22,285	ضريبة الدخل للسنة

كشف رقم (20) ب- الاحتياطي الأتزامي

2019 (الف دينار)	2020 (الف دينار)	التفصيل
3,301,539	44,495	الأرباح والخسائر للفترة
447,596	22,285	يطرح تخصيصات الضريبة
2,853,943	22,210	صافي الدخل بعد الضريبة
142,697	1,110	احتياطي رأس المال القانوني 5%
3,301,539	44,495	الأرباح والخسائر للفترة
447,596	22,285	يطرح التخصيصات الضريبية
142,697	1,110	يطرح احتياطي رأس المال القانوني
2,711,246	21,100	الفاصل المتراكم القابل للتوزيع