



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات والحسابات الختامية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للسنة المالية المنتهية في
31/كانون الأول 2017

2017

شركة موفق احمد المحاربي وشركاؤه
تضامنية لتدقيق مراقبة الحسابات
بغداد - الباب الشرقي - عمارة النعمان

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - الكرادة - ارضيئة

07901545025 - 07708868873
muwafqmahari@yahoo.com

07903324616 - 07736780010
majidjamal45@yahoo.com

البيانات والحسابات الختامية لشركة المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ)
 للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
 ((قائمة المحتويات))

| رقم الصفحة | الموضوع |
|---|---|
| ٢ | كلمة رئيس مجلس الادارة |
| ٣ | الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي الاسلامي |
| ٤ | تقرير مجلس الادارة : |
| ٥ | اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف |
| ٥ | ثانياً : ادارة المصرف |
| ١٤ | ثالثاً : اهم المنجزات للمصرف خلال عام ٢٠١٧ |
| ١٥ | رابعاً : النشاط الاداري |
| ١٩ | خامساً : فروع المصرف العاملة ومواقعها |
| ٢٠ | سادساً : بيانات تفصيلية وتحليلية عن عقود المصرف |
| ٢٢ | سابعاً : أبرز معالم الميزانية وانشطة المصرف |
| ٢٤ | ثامناً : الدعاوى القضائية المقامة |
| ٢٤ | تاسعاً : كفاية رأس المال |
| ٢٤ | عاشراً : السياسة المحاسبية |
| ٢٤ | احد عشر : التدقيق الشرعي الداخلي |
| ٢٥ | اثنا عشر : سياسة ادارة المخاطر |
| ٢٦ | ثلاثة عشر : سياسة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال |
| ٢٧ | تقرير لجنة مراجعة الحسابات |
| ٢٨ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٢٩ | تقرير مراقب الامتثال |
| ٣٠ | تقرير مراقب الحسابات |
| الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٧ | |
| ٣٥ | قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٣٦ | قائمة التغييرات في حقوق الملكية في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٣٧ | قائمة الدخل كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٣٨ | كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٣٩ | ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ |

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية ٢٠١٧ متضمناً تقرير كل من:-

١-مراقب الحسابات.

٢-لجنة مراجعة الحسابات.

٣- هيئة الرقابة الشرعية للمصرف.

٤-مراقب الامتثال .

ويستعرض التقرير السنوي أهم الإنجازات التي حققها المصرف خلال العام ٢٠١٧، والتي انتهت بنبرة متفائلة وتكاملت بتحقيق نتائج متميزة انعكست على مئانة المركز المالي للمصرف ودعم القطاع المالي وقوة أدائه ليستمر في تيوأ موقع متقدم في القطاع المصرفي على المستويين المحلي والإقليمي وذلك بفضل استراتيجيته الناجحة وسياساته المتحفظة، أملين ان نسلط الضوء على بعض الموضوعات محل اهتمام مساهمينا الكرام وجميع أصحاب المصالح بنشاطات المصرف .

إن الأداء الجيد للمصرف خلال عام ٢٠١٧ يعكس عاما من الجهود الكبيرة التي بذلها مجلس الإدارة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية العليا ، والعاملين في المصرف لاسيما وأن التحديات والصعوبات التي تواجهها مختلف أسواق المال في العراق بسبب الهبوط الحاد في أسعار النفط والاحداث الامنية التيمرت على بلدنا العزيز أثرت على مختلف القطاعات الاقتصادية بما فيها القطاع المصرفي وسوف تشكل عامل ضغط على مستوى أداء جميع القطاعات في المستقبل.

وإذا تطلعتنا إلى المستقبل القريب، فإننا على ثقة بأن المسار الاستراتيجي الذي يتبعه المصرف سيكون قادراً على مواجهة التحديات المستقبلية بشكل أفضل .وان ستر اتيجيتنا رسمت وفق ستر اتيجية وتوجيهات البنك المركزي العراقي والاهداف التي تنشدها في التنمية المستدامة وتوفير منتجات اسلامية حديثة مشددة تعمل وفق التكنولوجيا الحديثة .من خلال الصيغ الاسلامية مثل المضاربة، المشاركة، المرابحة، الاجارة ... الخ والتي تساهم في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتشغيل وتمكين عدد اكبر من الشباب في جميع محافظات العراق .

وفي هذه المناسبة نتقدم بالشكر والتقدير والامتنان للإدارة التنفيذية العليا في المصرف وعلى رأسهم السيدة المدير المفوض ، لما قدموه من جهود كبيرة ومتواصلة للأرتقاء بمستوى المصرف على الصعيد التنظيم والهيكلية وتوزيع الاقسام وأليات العمل والتوسع الكبير في نشر خدمات الدفع الالكتروني وتوطين الرواتب وفق المعايير الدولية والنظم الحديثة بفترة قياسية سبقت الكثير من نظرائنا في العراق .

وفي ختام كلمتي لا يسعني الا أن أتقدم بالنيابة عن اخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف ، وادارته التنفيذية ، وبالأصالة عن نفسي بالشكر والتقدير للسادة المساهمين ولجميع الحاضرين من السادة ممثلي البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للاوراق المالية ، على دعمهم وتقنهم العالية بالمصرف .

مع التقدير ...



حيدر فلاح محمد حسن الشماع

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المالية ٢٠١٧

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لاحكام
المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وأحكام
قانون المصارف العراقية رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم ٣
لسنة ٢٠١٥ ، ووفقاً للمعايير الدولية .

ستراتيجية المصرف .

الرؤيا : المؤسسة المصرفية الاسلامية الاولى في توفير حلول مالية اسلامية شاملة ومبتكرة
وخدمات الدفع الالكتروني الحديثة لخدمات كافة شرائح المجتمع ومؤسساته .
الرسالة :- توفير منتجات وخدمات مصرفية متكاملة ، مبنية على فهم وتلبية احتياجات السوق
العراقي باستخدام اطر ادارية فعالة وانظمة تقنية متطورة

الاهداف :-

- ١- المساهمة في التنمية المستدامة .
- ٢- نشر الخدمات الاسلامية (بمنتجات حديثة متنوعة)
- ٣- نشر واستخدام خدمات الدفع الالكتروني .
- ٤- المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
- ٥- الاستثمار .
- ٦- زيادة عدد عملاء المصرف .
- ٧- زيادة الايداعات .
- ٨- زيادة عدد الفروع .

اولاً : نبذة مختصرة عن المصرف :

١ – تأسيس المصرف :

تأسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب كتاب انتهاء الاجراءات الصادرة من دائرة تسجيل الشركات – قسم الشركات المساهمة بالكتاب المرقم (١٠٣٠٥) بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١ وذلك بتعديل المادة الأولى/اسم الشركة من (الشركة العراقية للتحويل المالي /م.خ الى شركة المصرف الدولي الإسلامي /م.خ) برأسمال قدره (١٠٠) مائة مليار دينار ، وممارسة العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٣٤٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٠٩/١٩ ، وباشر اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١١ .

٢ – رأسمال المصرف :

أ - بلغ رأس المال المصرف (١٠٠) مائة مليار دينار عراقي .
ب - تمت دعوة الهيئة العامة بأجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/٠٨ الى زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مئتان وخمسون مليار دينار عراقي .

ثانياً : ادارة المصرف :

١. مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال:

يتولى مجلس ادارة المصرف رسم الاستراتيجية وصياغة الرؤيا والرسالة للمصرف، في ضوء توجهات الهيئة العامة ، والاشراف على تنفيذها ، وكذلك الاشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ، التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات العمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وأنه قد تم تعميمها على جميع المستويات الإدارية وتتم مراجعتها بانتظام، ويتحمل المجلس مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف ، بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي ومتطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ، ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف ، بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية .

وفيما يلي اسماء اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال:

-اعضاء مجلس الادارة الاصليين :

| ت | الاسم | المنصب | عدد الاسهم |
|---|------------------------------|------------------------|---------------|
| ١ | حيدر فلاح محمد حسن الشماع | رئيس مجلس الادارة | 9,885,000,000 |
| ٢ | حيدر كاظم جبر البغدادي | نائب رئيس مجلس الإدارة | 9,975,000,000 |
| ٣ | سها زكي عبد الرسول الكفاني | عضو | 9,955,000,000 |
| ٤ | إسماعيل رياض إسماعيل الخاصكي | عضو | 9,990,000,000 |
| ٥ | قاسم عبد الامير جابر المظفر | عضو | 10,000,000 |

- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط :

| ت | الاسم | المنصب | عدد الاسهم |
|---|-------------------------------|------------|---------------|
| ١ | طارق خليل ابراهيم المهداوي | عضو احتياط | 10,000,000 |
| ٢ | شهلاء حسين محمد صالح الحمامي | عضو احتياط | 9,510,000,000 |
| ٣ | علي عبد الهادي حمودي حسن زيني | عضو احتياط | 308,500,000 |

- وقد بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة ٢٠١٧ (١٥) خمسة عشر جلسة تم انعقادها خلال اوقات الدوام الرسمي.

وتتلخص مهام ومسؤوليات مجلس الادارة في المصرف بما يلي :-

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتوجيه الادارة التنفيذية لاعداد استراتيجية تهدف الى تحقيق هذه الاهداف واعتمادها.

- الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة ادائها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملائمتها وعليه اعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.

- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية Key Performance Indicator للمصرف ومن ملائمتها وعليه اعتمادها لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية .

- التأكد من توفر سياسات واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة لجميع انشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وان يتم تعميمها على جميع المستويات الادارية وان تتم مراجعتها بانتظام .

- يحدد المجلس القيم المؤسسية للمصرف ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف ، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للاداريين في المصرف .

- تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها اوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله . ومراعاة اصحاب المصالح وان يدار المصرف ضمن اطار التشريعات وضمن السياسة الداخلية للمصرف والتأكد من ان تكون الرقابة فعالة ومتوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

- المجلس يقوم بما يلي :-

• تنفيذ قرارات الهيئة العامة ومتابعتها .

• تقديم الحسابات الختامية والقوائم المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .

• التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .

• مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بنشاط المصرف ومتابعة تنفيذها .

• تشكيل اللجان الدائمة المرتبطة بمجلس الادارة واللجان المؤقتة التي تدعو اليها الحاجة من بين اعضاء المجلس او غيرهم .

- تعيين رئيس الرقابة والتدقيق الشرعي ورئيس قسم ادارة المخاطر ورئيس قسم ادارة الامتثال وقبول استقالاتهم بناء على توصية لجنة التدقيق وذلك بعد الحصول على الموافقة من البنك المركزي العراقي .
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعة هذه الأنظمة اي مره واحده على الاقل سنويا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية الانظمة .
- اعتماد استراتيجية لادارة المخاطر ومراقبة تنفيذها تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وان يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها وان يتأكد من وجود ادوات وبنية تحتية لازمة وكافية لادارة المخاطر في المصرف وقادرة على تحديد وقياس ضبط ومراقبة جميع انواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف .
- التأكيد من قبل المجلس على المصرف لتطبيق المبادئ الاساسية للادارة الرشيدة .
- ضمان وجود "نظم معلومات ادارية" (Management Information System ,MIS) كافية وموثق بها تغطي جميع أنشطة المصرف .
- التحقق من ان السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية .
- التأكد من ان المصرف يتبنى "مبادرات اجتماعية" مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ،مع مراعاة تقديم التمويل للمشروعات والمنشآت الصغرى ومتوسط الحجم بأسعار واجال مناسبة .
- المجلس يقوم باتخاذ الاجراءات الكفيلة بايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يملكون "مصلحة مؤثرة" من جهة "الادارة التنفيذية" من جهة اخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة وعليه ايجاد آلية مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون "مصلحة مؤثرة" .
- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يبين التسلسل الاداري الواضح بما في ذلك لجان المجلس والادارة التنفيذية .
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على ان يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس والا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح انتماء عضو من اعضاء المجلس منفردا بما في ذلك رئيس المجلس على ان يتم تعديل هيكل الصلاحيات في المصرف بما يحقق ذلك .

٢- هيئة الرقابة الشرعية :

تتألف هيئة الرقابة الشرعية من خمسة اعضاء يكون ثلاثة منهم على الاقل من ذوي الخبرة في الفقه الاسلامي واثنان منهم على الاقل من ذوي الخبرة الاختصاص في الاعمال المصرفية والمالية والقانونية . يتم تعيين اعضاء الهيئة بناء على توصية مجلس الادارة وبتنسيب من لجنة الترشيح وموافقة الهيئة العامة للمصرف .

وتتولى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف مايلي :-

- ١- مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة والتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية .
- ٢- ابداء الرأي واعتماد ومراجعة جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة مابين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ٣- الموافقة على تحميل اية خسارة تنتج عن عمليات المصرف فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.
- ٤- تكوين وابداء الراي واعتماد بمدى التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بحيث تقوم بمراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي السنوي الذي يرفع الى لجنة التدقيق الشرعي . بالاضافة الى اصدار تقرير نصف سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخه منها للبنك المركزي العراقي .
- ٥- مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها.
- ٦- تقديم المشورة للاطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المدققين والقانونيين والمستشاريين .
- ٧- التأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية وكذلك التأكد من كفاية وفاعلية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي من خلال مراجعة تقاريرها ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات لها.
- ٨- التنسيق مع لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام المصرف باحكام مبادئ الشريعة الاسلامية .
- ٩- اقتراح برامج التجريب الشرعي الالزامي لموظفي المصرف .
- ١٠- الاطلاع على جميع التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي ورد الادارة عليها .
- ١١- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة.
- ١٢- ابداء الرأي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .
- ١٣- تعيين مدير ادارة التدقيق الشرعي الداخلي امينا لسر الهيئة.

تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف . وقد بلغ مجموع جلسات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ، المنعقدة خلال سنة ٢٠١٧ هي (١٠) عشرة جلسات صادقت فيها الهيئة على جميع العقود المبرمة مع المصرف وتم التأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الاسلامية ، وكذا تم ابداء الرأي الشرعي بالمسائل المعروضة على الهيئة .

تتكون هيئة الرقابة الشرعية للمصرف من السادة كلاً من :

| ت | الاسم | المنصب |
|---|-----------------------------|-------------|
| ١ | السيد علاء سماوي كاظم | رئيس الهيئة |
| ٢ | الشيخ فراس محمد رضا السماوي | عضو تنفيذي |
| ٣ | السيد اياد كاظم جبر | عضو |
| ٤ | السيدة هناء هاشم عباس | عضو |
| ٥ | السيدة هدى سليم رسول | عضو |

٣- اللجان المنبثقة من مجلس الادارة :

أ- لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) :-

تتألف اللجنة من عدد لا يقل عن ثلاثة اعضاء يعينون من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي للهيئة العامة ولمدة لا تتجاوز اربع سنوات ويجوز اعادة تعيينهم لاحقاً ولمدة ذاتها. ولا يكون رئيس المجلس او المدير او اي مسؤول او موظف مصرفي اعضاء في لجنة التدقيق ويعين الاجتماع العمومي لحملة اعضاء في لجنة التدقيق يكون رئيساً لها . وتعتمد قرارات لجنة التدقيق باغلبية الاصوات للاعضاء الحاضرين واذا كان التصويت متعادلاً يكون صوت رئيس اللجنة مرجحاً. وتجتمع اللجنة ستة اجتماعات على الاقل في السنة ومن المقترح ان يكون مقرر اللجنة رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي .

وتتألف هذه اللجنة من اعضاء مجلس الادارة وهم :

| ت | الاسم | المنصب |
|---|------------------------------|--------------|
| ١ | حيدر كاظم جبر البغدادي | رئيساً للجنة |
| ٢ | قاسم عبدالامير جابر المظفر | عضواً |
| ٣ | اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي | عضواً |

وتتكون مهام اللجنة من :-

- نطاق ونتائج مدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للمصرف .
- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف. ومعايير الافصاح IFRS .
- انظمة ضبط الرقابة الداخلية للمصرف.
- التاكيد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف وفقاً لمعايير التدقيق (ISA) .
- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واجراءات استحداث او الغاء التشكيلات وتعديلها.
- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .
- مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .

- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها .
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء خدمة جميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- اعداد تقرير سنوي عن نتائج اعمالها تقدمه الى المجلس .
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة وادارة المخاطر للمصرف .
- التوصية والموافقة على تعيين او اعادة تعيين المدقق الخارجي وكذلك استعراض تقرير المدقق حول القوائم المالية للمصرف وابلغ المجلس عن اية نتائج قبل موافقته عليها .
- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي ومراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي .
- مراقبة الامتثال للقوانين والانظمة المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك للمجلس .
- الابلاغ عن اي امور يعرضها عليه المجلس .
- مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على اساس الخطط المعتمدة من قبل لجنة التدقيق او بطلب من المجلس وبناء على طلب حاملي الاسهم .
- تقديم التقرير السنوي الى حملة الاسهم في اجتماعهم العمومي يفصح عن انشطته وعملياته .
- تقوم لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- تعمل اللجنة على التدقيق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي بين انشطة المصرف كل ثلاث سنوات كحد اعلى .
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق باي مهام تنفيذية .
- التحقق من اخضاع جميع أنشطة المصرف للتدقيق بما فيها الانشطة لجهات خارجية .
- اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات قسم التدقيق وتعميمه داخل المصرف .
- تقييم اداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافاتهم .
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وانهاء عمله واتعابه واية شروط تتعلق بالتعاقد معه بالاضافة الى تقييم استقلاليته ،اخذ بعين الاعتبار ايه اعمال اخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق .
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي اجتماعاتها على ان يمون ذلك منصوصا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- تقوم اللجنة وبالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول ادارة الامتثال مرة واحدة على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى وتضمن اللجنة وجود ترتيبات لازمة للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية .

ب- اللجنة العليا للائتمان :

تتألف اللجنة من ثلاثة اعضاء من المجلس يضاف لهم مدير الائتمان واخرون حسب تخصيصاتهم وعلاقتهم بعملية منح ومراقبة وتحصيل الائتمان .

عدد اجتماعات اللجنة يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها باغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم . ويقوم اعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصيا وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على ان يتم توثيق ذلك حسب الاصول .

مهام اللجنة هي :-

- تقوم بدراسة وتقييم واتخاذ القرار المناسب بخصوص التمويلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجان الادارة التنفيذية الائتمانية .
- دراسة وتقييم والموافقة على اية منتجات ائتمانية جديدة قبل اطلاقها .
- تعمل اللجنة وفقا لميثاق معتمد من مجلس الادارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها .
- لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء اي اداري لحضور اي من اجتماعاتها على ان يكون منصوصا على ذلك في ميثاقها .
- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل اوتجديد او هيكلية التمويلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص .
- ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التمويلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها .
- يحق للمجلس تفويض بعض اوجميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط او هيكلية التمويلات للجنة التنفيذية المذكورة اعلاه مع ضرورة اطلاع لجان الائتمان على ماتم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات .

وتتكون هذه اللجنة من السادة كلاً من :

| ت | الاسم | المنصب |
|---|---|--------------|
| ١ | حيدر فلاح محمد الشماع - رئيس مجلس الادارة | رئيساً للجنة |
| ٢ | حيدر كاظم جبر البغدادي - نائب رئيس مجلس الادارة | عضواً |
| ٣ | سها زكي عبدالرسول الكفاني - المدير المفوض | عضواً |
| ٤ | حيدر سعدي علوان - مدير قسم الائتمان | عضواً |

٤- الادارة التنفيذية للمصرف :

تقوم الادارة التنفيذية للمصرف بإعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وتنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية ، وتقديم توصياتها بشأن إتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع ، والقروض والاستثمارات ، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء بها ، والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، ورفع تقاريرها الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف .

*اللجان المتربطة بالادارة التنفيذية :-

١- اللجنة التنفيذية :- وتتلخص مهامها بما يلي:-

- العمل بالنيابة عن مجلس الادارة ورفع توصيه للمجلس بالنتائج التي توصلوا اليها لضمان تناسق الانشطة بين لجان مجلس الادارة .
- تكون بمثابة المجلس المصوت على قرارات رئيس مجلس الادارة فيما يتعلق بالادارة الشاملة للاعمال التجارية وشؤون المصرف .
- اتخاذ القرارات التي تحال الى المجلس استنادا" الى مستوى صلاحية المدير المفوض .
- تعمل اللجنة التنفيذية سلطة اتخاذ القرارات في اطار الحدود الموضحة في تفويض الصلاحيات فان اللجنة لها الحق في مراجعة وتقديم توصيات الى المجلس فيما يتعلق بالامور التي تطرح عليها حتى وان كانت تتخطى مستوى الصلاحيات المخولة لها .
- يجوز للجنة التنفيذية ان تشارك وتدفع اموالا لمستشارين قانونيين وغيرهم لمساعدة اللجنة في القيام بوظيفتها وقد يكون هو المستشاريين هم المستشارين الدائمين في المصرف .
- الموافقة على جميع التوصيات التي ترسل الى مجلس الادارة عن طريق التصويت باغلبية بسيطة ويكون الصوت المرحج في حالة تعادل الاصوات هو صوت رئيس اللجنة التنفيذية .
- تقييم وتقديم توصيات الى المجلس بشأن خطة واستراتيجية المراجعة السنوية والجدول الزمني لانشطة المصرف .
- الاجتماع بشكل دوري مع لجان اخرى في جلسة سرية منفصلة لمناقشة اي امور تعتقد اللجنة او اللجان الاخرى انه ينبغي مناقشتها في اجتماعات خاصة .
- مراجعة تقارير الادارة حول العمليات الادارية وتقديم توصيات الى المجلس بشأنها .
- مراقبة الاستثمار وسياسات الائتمان واتخاذ قرارات لتفويض الصلاحيات وتقديم توصيات الى المجلس حول الاستثمار الخاص والقرارات المتعلقة بالائتمان التي يتخذها المصرف بخصوص الامور التي تتعدى حدود الصلاحيات المفوضة.
- المراجعة المبدئية للتقارير التنظيمية للمصرف وتقديم توصيات الى المجلس (تقدم نسخ التقارير الكاملة الى المجلس وتناقش في اجتماعات المجلس) .
- مراجعة وتقديم توصيات الى المجلس حول المكتسبات والتصفيات والمشاريع المشتركة.
- مراجعة وتقديم توصيات الى المجلس حول فتح وغلق الفروع .
- مراقبة برنامج زيادة راس مال المصرف على النحو الذي يعتمده مجلس الادارة .
- مراجعة وتعديل وتقديم توصيات الى المجلس حول السياسات التي امر المجلس بعرضها عليه من خلال اللجنة.
- ترفع اللجنة التنفيذية تقارير الى مجلس الادارة عندما ترى ذلك مناسبا
- مراجعة تصنيف التمويلات الغير عاملة وتوصيات القسم القانوني بتاجيل او اعفاء اي من التمويلات الغير عاملة والموافقة عليها.

- لجنة المشتريات :-

وتكون مهمة هذه اللجنة استلام عروض المناقصات وتفريقها في محضر اثبات والنظر في عروض البيع والشراء للعقارات المملوكة للمصرف او التي يرغب المصرف في تملكها ورفع التوصيات اللازمة بشأنها الى مجلس الادارة. كذلك تعمل اللجنة على مراجعة واعتماد الشروط الادارية والمالية والفنية لكافة المناقصات والمزايدات والنظر والبت في المناقصات واوامر الشراء واعتماد اللجان المفوضة من قبلها لفض المناقصات والعطاءات المقدمة لها . ويحق للجنة عند رفع توصياتها الى جهة الاعتماد ان لا تتقييد باقل الاسعار المقدمة اليها ويتعين عليها في هذه الحالة الافصاح عن مبرراتها لذلك ضمن توصياتها المرفوعة لجهة الاعتماد.

- لجنة إدارة المشاريع :-

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الادارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وتنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص المشاريع الجديدة والموافقة عليها . وتتألف الادارة التنفيذية العليا برئاسة المدير المفوض ويساعده في ذلك معاون المدير المفوض مع مدراء الاقسام والفروع وهم كالتالي :

| ت | الاسم | العنوان الوظيفي |
|----|---------------------------|--|
| ١ | سها زكي عبدالرسول الكفاني | المدير المفوض |
| ٢ | ليلى عدنان يحيى الطاهر | معاون مدير المفوض |
| ٣ | علي شغاتي ضجر | مراقب الامتثال |
| ٤ | هالة نعمة عباس | مدير قسم ادارة المخاطر |
| ٥ | نزهان سالم داود | مدير القسم المالي |
| ٦ | حسين علوان سلمان | مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي |
| ٧ | يوسف ضياء محمد | م. مدير قسم غسل الاموال |
| ٨ | حيدر سعدي علوان | مدير قسم الانتماء |
| ٩ | غدير حيدر فلاح | مديرة قسم خدمات الدفع الالكتروني |
| ١٠ | علاء محمد نوري | مدير قسم النظم وتكنولوجيا المعلومات |
| ١١ | ياسر حيدر فلاح | مدير قسم الدراسات والبحوث والتطوير |
| ١٢ | حسين طارق محمد | مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور |
| ١٣ | اثير عبدالباقي احمد | مدير قسم العلاقات العامة |
| ١٤ | احمد قيس عبدالرحمن | مدير قسم العمليات |
| ١٥ | زهراء داود حسن | مدير قسم الشركات |
| ١٦ | حسين علي حسين | مدير قسم الاعلام |
| ١٧ | محمد قاسم محمد | مدير قسم الاستثمار |
| ١٨ | شهب عبدالخالق احمد | مدير قسم الموارد البشرية |
| ١٩ | حيدر حسن سلمان | م. مدير القسم الدولي |
| ٢٠ | وردة خالد فاضل | مديرة الفرع الرئيسي |
| ٢١ | وهبي سعدي احمد | مدير فرع المرجان |
| ٢٢ | نبيل حسن حسين | مدير فرع البصرة |
| ٢٣ | علاء هاني عجيل | مدير فرع النجف |

ثالثاً : اهم الانجازات التي حققها المصرف خلال عام ٢٠١٧ :

- ١- فتح (٣) فروع داخل وخارج محافظة بغداد .
- ٢- شراء وتنصيب وتدريب واطلاق النظام المصرفي كوربنك ضمن المعايير الدولية (Banks).
- ٣- شراء وتنصيب والتدريب على نظام الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) .
- ٤- من خلال العمل انظمة الابلاغ وتنصيب وتدريب نظام الامتثال الضريبي الاميركي (FATCA).
من خلال انظمة الابلاغ عن غسل الاموال الخاص بخدمات الدفع الالكتروني (WU , MC)
ويسترن يونين وماستر كارد .
- ٥- نظام خزن المعلومات الاحتياطي للمصرف ضمن المعايير الدولية (Backup) في دبي (DR).
- ٦- انجاز الدليل المحاسبي للمصرف بعد ان تم اعداده وتدقيقه من قبل السيد رئيس لجنة مراجعة الحسابات الاستاذ (حيدر كاظم جبر البغدادي) وفق متطلبات النظام المصرفي .
- ٧- تم تحديث نظام ال(Swift) بمرحلتين وربطه بالنظام المصرفي (Banks) .
- ٨- الحصول على شهادة تطبيق معايير مواصفة امن وسرية المعلومات ISO / 27001 لسنة ٢٠١٣
لقسم خدمات الدفع الالكتروني.
- ٩- تحديث الرسائل الخاصة ببطاقات الدفع الالكتروني لتضمن بالاضافة الى مبلغ الحركة ، الرصيد ، الرصيد المتبقي في البطاقة ، اضافة رسالة بمبلغ اعادة التعبئة .
- ١٠- تنصيب نظام لتقييم عمل الموظف والخدمات واوقات العمل وتنظيم حركة الزبون لكل فرع (Queue System) .
- ١١- اكمال الربط مع المقسم الوطني .
- ١٢- اكمال الاشتراك في مشروع البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي IRPSI و الربط مع المقسم الوطني National Switch .
- ١٣- تفعيل نظام ارسال الكشف الشهري لبطاقات ماستر كارد بصورة تلقائية (اوتوماتيكية) .
- ١٤- تفعيل خدمة 3D Secure الخاصة بالحماية عند الشراء عن طريق الانترنت بواسطة بطاقات الدفع المسبق الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي و حسب متطلبات البنك المركزي .
- ١٥- شراء وتنصيب وتدريب نظام الحماية من الاحتيال لبطاقات الدفع الالكتروني .
- ١٦- انجاز مشروع تنظيم استثمارة فتح الحساب (KYC) الكترونياً .
- ١٧- تحديث تطبيق المصرف بما يتناسب (متطلبات التوعية المصرفية) .
- ١٤- فتح حسابات خارجية مراسلة للمصرف .
- ١٥- تطوير عمل الاقسام الرقابية للمصرف من خلال التعاقد مع شركات دولية متخصصة كشركة (KPMG) .
- ١٦- المساهمة في دعم النشاطات المجتمعية ، بما فيها المساهمة في دعم الدراما العراقية .
- ١٧- بناء خط عمل مراوحة بيع السيارات بالتقسيم بين الفروع والادارة العامة وبعض شركات السيارات.
- ١٨- الاشتراك في مبادرة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
- ١٩- المباشرة بالعمل على مشروع تصنيف قطاعات العمل والخدمات (Segmentation) الخاص بـ (التصنيف الصناعي الدولي الموحد لجميع الانشطة الاقتصادية International slandered Industrial Classification Of All Economic Of All Activities) .
- ٢٠- المباشرة بالعمل على مشروع تقارير البنك المركزي العراقي (BI) .
- ٢١- منح وكالة خدمة ماستر كارد لعام ٢٠١٧ .
- ٢٢- تصميم نظام (DMS) لتقليل مصاريف الانترنت والورق والحبر والطابعات وتقليل كلف خزن المعلومات الكترونياً .
- ٢٣- تنفيذ مشروع خدمة الزبائن (Call Center) للخدمات التي يقدمها المصرف من خلال رقم رباعي لتقليل مصاريف الهواتف .
- ٢٤- شراء وتنصيب الانظمة الاسلامية نظام المراوحة، نظام المضاربة، نظام المشاركة ، نظام الاجارة ، نظام القرض الحسن، السلم ، الاستصناع ، نظام الاعتمادات ، نظا خطابات الضمان .
- ٢٥- اكمال واطلاق نظام (CBS) الخاص بقسم الائتمان .

رابعاً : النشاط الاداري :

- شهد المصرف زيادة في عدد موظفيه في نهاية عام ٢٠١٧ الى (٢٥٣) موظفاً بعد ان كان عددهم في نهاية عام ٢٠١٦ (١٠٨) موظف ، توسع عمل المصرف وفتح فروع داخل وخارج محافظة بغداد وندرج ادناه خمسة اسماء من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٧ :

| ت | الاسم | المنصب |
|---|---------------------------|---------------------|
| ١ | سها زكي عبدالرسول الكفائي | المدير المفوض |
| ٢ | ليلي عنان يحيى الطاهر | معاون المدير المفوض |
| ٣ | علي شغاتي ضجر | مراقب الامتثال |
| ٤ | محمد قاسم محمد | مدير قسم الاستثمار |
| ٥ | نزهان سالم داود | مدير القسم المالي |

- تصنيف العاملين بالمصرف حسب الدرجات الوظيفية وهي كالآتي :

| ت | الدرجة الوظيفية | العدد |
|---|-----------------|-------|
| ١ | الدرجة الاولى | ٤ |
| ٢ | الدرجة الثانية | ١٧ |
| ٣ | الدرجة الثالثة | ٧ |
| ٤ | الدرجة الرابعة | ٢٧ |
| ٥ | الدرجة الخامسة | ٣١ |
| ٦ | الدرجة السادسة | ١٠٠ |
| ٧ | الدرجة السابعة | ٦٧ |
| | المجموع | ٢٥٣ |

- جدول تصنيف العاملين بالمصرف حسب التحصيل العلمي :

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|----------------|-------|
| ١ | ماجستير | ٢ |
| ٢ | بكالوريوس | ١٦٤ |
| ٣ | دبلوم | ١٥ |
| ٤ | اعدادية | ١٧ |
| ٥ | متوسطة | ٢٠ |
| ٦ | ابتدائية | ٣٥ |
| | المجموع | ٢٥٣ |

- الدورات التدريبية والندوات والمؤتمرات التي ساهم بها المصرف خلال سنة ٢٠١٧ :
 تحرص ادارة المصرف وتدعم أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات
 التدريبية التي تتناسب مع طبيعة عملهم في تنمية قدراتهم البشرية في داخل العراق وخارجه
 لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة لزيابته على اعلى المستويات . وادناه عدد الدورات التدريبية
 التي اشترك بها موظفي المصرف خلال سنة ٢٠١٧ خارج العراق وهي :

| ت | مكان الدورة | موضوع الدورة | اسم الجهة القائمة على التدريب | عدد المشاركين |
|----|----------------|--|--|---------------|
| ١ | الاردن - عمان | دورة على نظام BANKS | شركة ICSFS | ١٣ |
| ٢ | لبنان - بيروت | دورة في امن تكنولوجيا المعلومات | اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع مصرف لبنان | ١ |
| ٣ | لبنان - بيروت | Smart Clear(RTGS+ACH) | شركة المهندسون AEG المتحدون | ٣ |
| ٤ | لبنان - بيروت | SWIFT IT | شركة المهندسون AEG المتحدون | ٢ |
| ٥ | الاردن - عمان | BI التقارير المرفوعة للبنك المركزي | شركة Pio-tech | ٣ |
| ٦ | الاردن - عمان | AML-Fatca | شركة Pio-tech | ٣ |
| ٧ | الاردن - عمان | CBS | شركة Pio-tech | ٢ |
| ٨ | الإمارات - دبي | خدمات الدفع الالكتروني ومكافحة غسل الاموال - ماستر كارد - ويسترن يونين | ماستر كارد - ويسترن يونين | ١ |
| ٩ | الإمارات - دبي | خدمات الدفع الالكتروني ومكافحة غسل الاموال - ماستر كارد | ماستر كارد | ٢ |
| ١٠ | لبنان - بيروت | SAFEGUARD , CHARGEBACK | GPS | ٣ |
| ١١ | لبنان - بيروت | دورة ACH-RTGS-SWIFT | شركة AEG | ١ |
| ١٢ | لبنان - بيروت | دورة RMA + SWIFT تنفيذ عمليات | شركة SWIFT | ٤ |

| | | | | |
|----|--|---|---------------|--------|
| ١ | اتحاد المصرفيين العرب | المؤتمر السنوي لتكنولوجيا المعلومات ومكافحة الجريمة الالكترونية | لبنان – بيروت | ١ ٣ |
| ١ | Pio-tech.co | Customer Segmentation | الاردن – عمان | ١ ٤ |
| ٢ | الاتحاد العربي للتحكيم التجاري بالتعاون مع البنك المركزي العراقي | مكافحة الجرائم الالكترونية | تركيا | ١ ٥ |
| ١ | AEG المهندسون المتحدون | التدريب على نظام SWIFT (تنفيذ عمليات خطاب الضمان الخارجي) | لبنان – بيروت | ١ ٦ |
| ١ | الاتحاد العربي للتحكيم التجاري بالتعاون مع البنك المركزي | التحكيم التجاري | مصر | ١ ٧ |
| ١ | شركة Pio-tech | دورة CBS مخاطر الائتمان Customer Segmentation+ | الاردن – عمان | ١ ٨ |
| ٤٥ | مجموع المشاركين | | | |

- اما الدورات التي عقدت داخل العراق فهي كالآتي :

| ت | مكان الدورة | موضوع الدورة | اسم الجهة القائمة على التدريب | عدد المشاركين |
|---|----------------|--------------------------------------|---|---------------|
| ١ | العراق – بغداد | دورة الايزو ٢٠٠٠٠ | شركة QI | ١١ |
| ٢ | العراق – بغداد | Internet Banking | شركة ICSfs | ١ |
| ٣ | العراق – بغداد | تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية | ٤ |
| ٤ | العراق – بغداد | دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور | رابطة المصارف العراقية | ١ |
| ٥ | العراق – بغداد | إدارة المخاطر | البنك المركزي العراقي/ رابطة المصارف العراقية | ٣ |
| ٦ | العراق – بغداد | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية | ١ |

| | | | | |
|----|--|--|----------------|----|
| ٢٠ | غرفة تجارة بغداد | دورة غرفة التجارة والصناعة وهيئات المصارف | العراق - بغداد | ٧ |
| ١ | رابطة المصارف العراقية الخاصة | تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | العراق - بغداد | ٨ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة | تبادل المعلومات الانتمائية (CBS) | العراق - بغداد | ٩ |
| ١ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | ورشة العمل الخاصة بتمويل المشاريع الصغيرة | العراق - بغداد | ١٠ |
| ٢ | رابطة المصارف العراقية | برنامج تدريب مسؤول الامتثال | العراق - بغداد | ١١ |
| ٣ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | البنية التحتية لنظام الدفع بالتجزئة العراقي RRPCI | العراق - بغداد | ١٢ |
| ٣ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الإسلامي | العراق - بغداد | ١٣ |
| ٣ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | غسيل الأموال وتمويل الإرهاب | العراق - بغداد | ١٤ |
| ١ | وزارة العدل مجمع الدوائر العدلية | دورة العلامات المصرفية والاحتيايل الالكتروني في المعاملات المصرفية وقانون مكافحة امن معلومات البنك | العراق - بغداد | ١٥ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | تزييف العملة العراقية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية | العراق - بغداد | ١٦ |
| ١ | وزارة العدل / الاتحاد العربي للتحكم التجاري | التحكيم التجاري وتسوية المنازعات | العراق - بغداد | ١٧ |
| ٢ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | بازل ومتطلبات السيولة وكفاية رأس المال | العراق - بغداد | ١٨ |
| ١ | البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية | الاعتمادات المستندية | العراق - بغداد | ١٩ |

| | | | | |
|----|-----------------|---|--|---|
| ٢٠ | العراق - بغداد | نظام الحفظ المركزي للأوراق المالية | البنك المركزي العراقي / العمليات وإدارة الدين | ٢ |
| ٢١ | العراق - بغداد | تداول شهادات الإيداع الإسلامية | البنك المركزي العراقي / العمليات وإدارة الدين | ٢ |
| ٢٢ | العراق - بغداد | إدارة المخاطر المؤسسية | رابطة المصارف العراقية | ٢ |
| ٢٣ | العراق - بغداد | منهج البطاقات المصرفية | رابطة المصارف العراقية المستشار والمدرب المهني | ٢ |
| ٢٤ | العراق - بغداد | دورة تأهيلية للموظفين الجدد | البنك المركزي العراقي | ١ |
| ٢٥ | العراق - بغداد | إدارة المخاطر | البنك المركزي العراقي | ١ |
| ٢٦ | العراق - بغداد | النية تنفيذ مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | البنك المركزي العراقي | ١ |
| ٢٧ | العراق - البصرة | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | البنك المركزي العراقي / البصرة | ١ |
| ٢٨ | العراق - بغداد | دراسة وتحليل معمق في مجال العمل المصرفي الإسلامي | البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية | ٧ |
| ٨٢ | مجموع المشاركين | | | |

خامساً : فروع المصرف العاملة ومواقعها :

يمارس المصرف عمله من خلال الإدارة العامة والفروع التابعة له في (بغداد والنجف والبصرة). والبالغ عددها (٤) فروع بضمنهم الفرع الرئيسي ، وقد باشرت الفروع كل من (المرجان والبصرة والنجف) اعمالها في نهاية عام ٢٠١٧ وكما مبين ادناه فروع المصرف ونشاطاتها بضمنها الإدارة العامة:

| رمز الفرع | اسم الفرع | تاريخ مباشرة الفرع | الايادات | المصروفات | صافي الربح |
|-----------|----------------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|
| ١/٦٧ | الفرع الرئيسي والادارة العامة | ٢٠١٦/١٠/١١ | ٥,٥٨٦,١١٣,٦٢٠ | ٥,٤٥٦,٧٨٧,٨٣٩ | ١٢٩,٣٢٥,٧٨١ |
| ٢/٦٧ | فرع المرجان | ٢٠١٧/١١/١٢ | ٢,٤٢٣,٨٠٠ | ٩٥٥,٥٠٠ | ١,٤٦٨,٣٠٠ |
| ٣/٦٧ | فرع النجف | ٢٠١٧/١١/١٩ | ... | ... | ... |

| | | | | | |
|-------------|---------------|---------------|------------|---------------|------|
| ... | ... | ... | ٢٠١٧/١٢/١٢ | فرع البصرة | ٤/٦٧ |
| ١٣٠,٧٩٤,٠٨١ | ٥,٤٥٧,٧٤٣,٣٣٩ | ٥,٥٨٨,٥٣٧,٤٢٠ | المجموع | | |

سادساً: بيانات تفصيلية وتحليلية عن عقود المصرف :

١- عقود ابنية الفروع :

| ت | اسم الفرع | اسم المؤجر | مبلغ الايجار | مدة الايجار | عنوان الفرع |
|---|----------------------------------|-----------------------|--------------|-------------|---|
| ١ | الإدارة العامة والفرع الرئيسي | ملك للمصرف | | | بغداد - عرصات الهندية م. ٩٢٩ ز. ٣٠ بناية ١١٠ |
| ٢ | فرع المرجان | غرفة تجارة بغداد | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ثلاث سنوات | بغداد - شارع النهر - بناية غرفة تجارة بغداد - الطابق الارضي |
| ٣ | فرع البصرة | ابراهيم اسليم ظاهر | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | سنة | البصرة - العباسية - شارع شركة كيا القديم قرب شركة زين للاتصالات |
| ٤ | فرع النجف | علوان عطية جباد | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | سنتان | النجف الاشرف - حيا لغدير - مقابل مطعم طنجرة |

٢- العقود المبرمة مع المصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :

ندرج لكم ادناه العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٧ والمدرج تفاصيلها ادناه :

| ت | اسم المتعاقد | موضوع العقد | مبلغ العقد |
|---|---|--|----------------|
| ١ | شركة (ICSFS) لمتد | تجهيز النظام المصرفي المتكامل Banks | |
| ٢ | شركة GPS | تنصيب الـ(ATM/POS) على نظام (POWERCARD) | اجور خدمات |
| ٣ | مجموعة المهندسين المتحددين اوف شور | توفير انظمة الحماية لنظام سوفت Swift | اجور متعددة |
| ٤ | شركة مجموعة المهندسين المتحدون | عقد نظام سوفت Swift | 12,800 يورو |
| ٥ | شركة النهريين لأنظمة الحاسبات والاتصالات | توفير البنى التحتية اللازمة لتشغيل نظام BANKS | \$ ١٩٤,٠٠٠ |
| ٦ | شركة PIO - TECH | BANK- BI DWH, BANK FATCA BANK AML REPORTING AND CREDIT | \$ ٣٦٩,٩٨٠ |
| ٧ | شركة INFOTEC | عرض الشريحة الجديدة الخاص بـ (PERSONAL SCRIPTS) | \$ ٢٠,٠٠٠ |

| | | | |
|---------------------|--|---|----|
| اجور متعددة | عرض توفير خدمات الدعم التقني لخرن البيانات في موقع بديل | شركة Intelligent Solutions | ٨ |
| 90,000 \$ | ادارة مشروع استشاري master card | شركة انفو تيك | ٩ |
| 47,500 \$ | نصب وتشغيل نظام سافت Swift | شركة مجموعة المهندسين المتحدون | ١٠ |
| \$ ٥٠,٠٠٠ | تجهيز ونصب وتشغيل وصيانة البرمجيات الخاصة (Smart Clear) | شركة مجموعة المهندسين المتحدين | ١١ |
| \$ ٥٠,٠٠٠ | استشارات الحوكمة الرشيدة والتدقيق الداخلي | شركة القواسمي وشركاهه للاستشارات KPMG | ١٢ |
| \$ ٥٠,٠٠٠ | استشارات الامتثال ،مكافحة غسل الاموال ،ادارة المخاطر | شركة القواسمي وشركاهه للاستشارات KPMG | ١٣ |
| اجور خدمات | تقييم المركز المالي للمصرف | شركة ارنست ويونغ E& Y | ١٤ |
| اجور خدمات | اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية | شركة ارنست ويونغ | ١٥ |
| 3,000 \$ | صيانة وتقديم خدمات | شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة | ١٦ |
| يحدد وفق المبيعات | عقد تعاون مشترك | شركة عبر العالم للصناعات الهندسية والكهربائية وتسويق المواد المستوردة | ١٧ |
| يحدد وفق المبيعات | عقد تعاون مشترك | شركة مركز المدينة لتجارة السيارات المحدودة | ١٨ |
| \$ ١٨,٠٠٠ | عرض مالي وتقني من اجل الحصول على شهادة ISO ٢٧٠٠١ لسنة ٢٠١٣ | شركة SNR | ١٩ |
| اجور خدمات | ضمان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | الشركة العراقية للكفالات المصرفية | ٢٠ |
| \$ ٢٥,٠٠٠ | عقد ايجار نصف عقار ١٢٠ /٣٢٤ بتاوين | السيد ايسر كارم عبد الواحد | ٢١ |
| اجور خدمات | صيانة اجهزة التبريد العائدة لبناية المصرف | معرض الاعتماد لصيانة اجهزة التبريد | ٢٢ |
| \$ ٧٥,٠٠٠ لكل كشف | عقد تقديم خبرة | السيد صالح محمد الجبوري | ٢٣ |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ ع.د | نشر اعلانات | مجلة المصارف الاسلامية | ٢٤ |
| \$ ٢٢,٧٥٠ | اتفاقية خدمات امنية | شركة ابناء العراق للخدمات الامنية | ٢٥ |
| ١٠٠,٠٠٠ د.ع لكل كشف | عقد تقديم خبرة | شركة طريق الابداع | ٢٦ |

| | | | |
|----|---------------------|-------------------------|------------------|
| ٢٧ | شركة دار النظافة | عقد عمل | ٤,٠٠٠,٠٠٠ ع.د |
| ٢٨ | السيد ستار بير فارس | عقد ايجار (موقف سيارات) | \$ ١٥,٠٠٠ |

٣- العقارات المملوكة للمصرف :

| ت | رقم العقار | المساحة | موقع العقار | مبلغ الشراء | الموافقة على الشراء |
|---|--------------------|-------------------------------|--|----------------|---|
| ١ | ٥/٣٣٢ الجمعة | ١٠٣٧,٥ | بغداد - عرصات الهندية م. ٩٢٩ ز. ٣٠ بناية ١١٠ | ١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٦٠/٣/٩ في ٢٠١٦/٠١/١٤ |
| ٢ | ٣٢٤/١٢٠ بتاويين | ١٨٥,٨٣ مساحة نصف العقار | بغداد - كرادة خارج م. ٩٠٥ ش. ١٥ بناية ٦٤ | ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٥٦٠/٣/٩ في ٢٠١٦/٠١/١٤ |

٤- الاليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

| ت | نوع السيارة | رقم السيارة | تاريخ الشراء | مبلغ الشراء |
|---|--------------------|---------------|--------------|-------------|
| ١ | نيسان نافارا- بيكب | ١٥١٧٦٧- اربيل | ٢٠١٤ | ٢٦,٤٠٠,٠٠٠ |
| ٢ | GXR | ٧٣١٦٢ و | ٢٠١٦ | ٨٩٢٥٠٠٠٠ |
| ٣ | GXR | ٩٦٥٩٩ و | ٢٠١٦ | ٨٩٢٥٠٠٠٠ |

سابعاً : ابرز معالم الميزانية وانشطة المصرف :

١. المركز المالي للمصرف :

حيث بلغ المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ (١٢٧,٣٠٥,٣٩٧,٥٣٢) دينار بارتفاع بنسبة (١٠%) عما كانت عليه في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

٢. السيولة النقدية :

تعد السيولة النقدية الموجودة في المصرف من الأمور التي يحرص المصرف دائماً على متابعتها بشكل مستمر وذلك لتلبية السحب على ودائع المصرف بمختلف انواعها ، من قبل زبائن المصرف ، وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة الربحية والمخاطر ، وقد بلغ النقد في خزانة المصرف ولدى المصارف المحلية والبنك المركزي العراقي هو (٤٤,٩٣١,٠١٠,٩٤٥)

دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ، مقابل (٦٣,٤٣٦,٢٨١,٦٨٣) دينار في عام ٢٠١٦ ، وقد بلغت نسبة السيولة النقدية لسنة ٢٠١٧ (١٣٠%) .

٣. الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف في عمله على اسس الصيرفة الاسلامية والتي كانت عن طريق منح المراتبات والمضاربة والمشاركات حيث بلغ رصيدها لغاية عام ٢٠١٧ (٢١,٩٤٩,٩٥١,٥٠٦) دينار

بعد ان كان في نهاية عام ٢٠١٦ بحدود (٨,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ، وقد بلغت مجموع المراجحات الممنوحة خلال عام ٢٠١٧ بمختلف انواعها (١١٨) مريحة .

٤. الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد خطابات الضمان الصادرة لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ هو (٢٢,٠٩٢,٤٦٤,٢٤٨) دينار في حين بلغت في نهاية عام ٢٠١٦ (٩,٨٣٩,١٢٤,٢٧٠) دينار بنسبة (ارتفاع) ١٢٤% ، وقد بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة خلال عام ٢٠١٧ (١١٢) خطاب ضمان .

٥. المحفظة الاستثمارية :

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغاً قدره (٧,٥١٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ وادناه كشف تفصيلي يبين تلك الاستثمارات والكلف التاريخية والسوقية لها وبالاسهم وهي كالآتي:

| ت | اسم الشركة | عدد الاسهم | سعر الشراء | القيمة السوقية | القيمة |
|---|----------------------|---------------|------------|----------------|--------|
| ١ | شركة اليمامة للتأمين | ٧,٥١٧,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | ١ | دينار |

٦. حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ رأس مال المدفوع واحتياطياته في نهاية عام ٢٠١٧ هو (١٠٠,٣٨٦,٠٥٨,٢٤١) دينار والذي يمثل رأس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ومجموع احتياطياته (٣٨٦,٠٥٨,٢٤١) دينار ، كما موضح في الجدول ادناه :

| التفاصيل | كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ | كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| رأس المال المدفوع | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الاحتياطيات | ٣٨٦,٠٥٨,٢٤١ | ٢٧٤,٦٧٢,٢٧١ |
| مجموع حقوق المساهمين | ١٠٠,٣٨٦,٠٥٨,٢٤١ | ١٠٠,٢٧٤,٦٧٢,٢٧١ |

ب- تصنيف عدد المساهمين :

ندرج ادناه جدولاً يتضمن تصنيف المساهمين في رأس مال المصرف حسب توزيع الاسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ :

| من | الى | عدد المساهمين |
|---------|-----------|---------------|
| ١ | ١٠٠,٠٠٠ | — |
| ١٠٠,٠٠١ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨ |

| | | |
|----|---------------------|-------------|
| ٤ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠١ |
| ٦ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠١ |
| — | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ١ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ |
| — | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ١١ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر | |
| ٥٠ | المجموع | |

٧. الحسابات الجارية والودائع :

انسجاماً مع احكام الشريعة الاسلامية فقد تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار والودائع لتقديم افضل الخدمات المصرفية الاسلامية ، حيث عمل المصرف ومنذ بداية عمله على استقطاب الزبائن وتقديم لهم افضل الخدمات المصرفية والتي لا تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية حيث بلغ مجموع المبالغ المودعه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٩,٨٢٧,٦٤٦,٤٩٦) دينار ، بينما كانت في ٢٠١٦/١٢/٣١ (١٢,٣٣٦,٤٣٧,٦٨٦) دينار .

ثامناً : الدعاوى القضائية المقامة :

- أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف : لا توجد .
ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف : لا توجد .

تاسعاً : كفاية رأس المال :

استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، والتي حددت نسبة لا تقل عن (١٢%) من كفاية رأس المال ، وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فقد حدد الحد الأدنى (١٥%) وبموجب مقررات بازل فقد حددتها بـ (٨%) ، وقد كانت نسبة كفاية رأسمال للمصرف في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبة (١٢٧%) .

عاشراً : السياسة المحاسبية :

يعمل المصرف ومنذ تأسيسه تبويب النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تسجيل وترحيل وتبويب وتصنيف البيانات المحاسبية لديه كما يطبق المصرف مبدأ الاستحقاق كمبدأ لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية من خلال الآتي :

- ١- اعتماد المصرف على المعايير المحاسبية الدولية في اعداد وتطبيق الحسابات الختامية لسنة ٢٠١٧ وأعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٢- استخدام طريقة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتأكد من وجودها .
- ٣- اتباع مبدأ الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات .

٤- الاندثارات على الموجودات ، اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت بنسبة (٢%) لحساب المباني ونسبة (٢٠%) سنوياً على كافة الموجودات الثابتة الاخرى عدا الاراضي وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤.

احد عشر : الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

ان إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي مسؤولة عن إجراءات التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين والتي تقتضي بان يتم تخطيط تنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيد معقول من كافة النواحي الجوهرية وأن النتائج التي يتم التوصل لها بشكل عام تمثل صورة عادلة عن العمليات التي تمت مراجعتها .
ولذلك فان التدقيق يشمل جميع الاجراءات التي تعد ضرورية للائتمثال بهذه المعايير . ويرتبط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي بلجنة مراجعة الحسابات المنبثقة عن مجلس الإدارة ويتم رفع تقاريرها اليه بصورة مباشرة
ويتم اعداد التقارير من خلال الزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واجراءات التدقيق المكتبي التي يقوم بها القسم حيث تم اعتماد نظام الرقابة الالكترونية على الفروع وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها ، بالإضافة الى رفع تقارير دورية لمجلس الادارة .

اثنا عشر : سياسة ادارة المخاطر :

تعد ادارة المخاطر الطريق التي يتم بموجبه تحديد وتقييم المخاطر وقياسها ووضع الاستراتيجيات لأدارتها واتخاذ الاجراءات المناسبة لتخفيفها والتقليل من أثارها وذلك في ضوء تحليل الكلفة والعائد والسعي لتحقيق التوازن بين درجة المخاطرة الممكن تحملها ومستوى الربحية ، ومراقبة هذه المخاطر ويتم ادارة المخاطر المصرفية بوسائل متعددة من خلال سياسات واستراتيجيات شاملة .

حيث تقوم ادارة المخاطر بالمساعدة في تحقيق أهداف المصرف والتي تنشأ من اجلها والمحافظة على حدود ومعايير المخاطر المحددة من قبل الادارة العليا ونشر ثقافة ادارة المخاطر في فروع المصرف وطمأنة الادارة العليا بأن المخاطر تدار بشكل فعال ومناسب وكذلك مساعدة الادارة العليا على اختيار النشاطات والاعمال المصرفية التي تنوي القيام بها .

ويقوم قسم ادارة المخاطر بمهامه من خلال تحديد وتصنيف وقياس ومراقبة والسيطرة على المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف والمساهمة في وضع حدود ومعايير ادارة المخاطر ومن ثم اعداد التقارير الدورية التي توضح مستويات المخاطر في المصرف والانحراف على الحدود والمعايير المحددة من قبل الادارة العليا ، ومتابعه مؤشرات المخاطر الرئيسية والابلاغ عن اي مخاطر محتملة ، واعداد الدورات والنشرات التعريفية لادارة المخاطر مع مساعدة الادارة العليا في رسم سياسة ادارة المخاطر ومساعدتها على التعرف على المخاطر وقياسها وتحليلها وكذلك مساعدة المسؤولين التنفيذيين في مختلف المستويات على تطبيق تقنيات التعرف على المخاطر

وقياسها والتحكم بها انسجاماً مع الاطار العام المحدد من قبل الادارة العليا ، والمراقبة اليومية لمجمل الانشطة والتأكد من مدى التقيد بالسقوف والهوامش المحددة في السياسة العامة لادارة المخاطر .

ثلاثة عشر : سياسة الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال :

يطبق المصرف الدولي الاسلامي مبدأسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث ان المصرف قام بوضع سياسات مصممة للامتثال للقوانين والتعليمات المحلية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتمثل هذه السياسات بما يلي :

* تعيين مسؤولاً للإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال يتولى الاشراف على امتثال المصرف للقوانين والتعليمات المحلية والتوصيات الدولية بأفضل ممارسة والاشراف على تطبيق سياسة المصرف بما يتعلق بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

* وضع سياسات وأجراءات فعالة ومطبقة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتيال أستناداً الى المبادئ الاساسية لمكافحة غسل الاموال وهي مبدأ اعرف عميلك (KYC) ومبدأ النهج المستند الى المخاطر ومبدأ الاخطار او الإبلاغ ومبدأ التحري والمراقبة والتدريب المستمر .

* المراقبة على الحسابات والحركات المالية وتدريب جميع موظفي المصرف حسب الموقع الوظيفي لهم تطبيقاً لمبدأ التحري والمراقبة والتدريب المستمر اضافة الى الإبلاغ عن أي حالات اشتباه الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تطبيقاً لمبدأ الاخطار أو الإبلاغ.

* الاشراف على أرشفة السجلات والمستندات حسب قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ، لمدة لا تقل عن (٥) سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العمل أو تاريخ المعاملة.

* عمل التقارير الدورية عن عمل القسم والتزام الموظفين وتقارير الحركات المالية للزبائن ورفعها الى مجلس الادارة والادارات المعنية.



حيدر فلاح محمد حسن الشماع

رئيس مجلس الادارة



سها زكي عبدالرسول الكفاني

المدير المفوض



((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف الدولي الاسلامي المحترمين
السادة الحضور المحترمين ... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

بمناسبة انعقاد اجتماع الهيئة العامة للمصرف يسر للجنة مراجعة الحسابات ان تقدم
تقريرها السنوي عن مجمل نشاطات المصرف لسنة ٢٠١٧ وذلك على ضوء المادة (٢٤) من
قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وهو كالاتي :

١- اطلعت اللجنة على البيانات والمعلومات التي تصلها عن طريق الادارة التنفيذية العليا
للمصرف عن الاجراءات المحاسبية و كانت كلها سليمة و تمت وفق معايير الدولية المطلوبة .

٢- اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قبل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي حيث تم التأكد من
سلامة الاجراءات والالتزام بها وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية .

٣- تمت متابعة التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي والتقارير المرسله الى المصرف
والاجراءات المتخذة بصددھا مع الاخذ بنظر الاعتبار جميع الملاحظات المذكورة في تقارير
البنك المركزي العراقي ، فقد تم توجيه الادارة التنفيذية بضرورة تصحيح بعض الملاحظات
المذكورة في تقارير البنك المركزي العراقي.

٤- كما تؤكد اللجنة بأن اداء المصرف كان سليماً ووفقاً لمتطلبات القوانين و الأنظمة والتعليمات
النافذة .

٥- حرصت اللجنة على ان يكون المصرف دقيقاً و أميناً في ملاحظة وتطبيق توجيهات البنك
المركزي العراقي فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥
ومراعاة قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة
٢٠١٥ وجميع القوانين والتعليمات النافذة .

٦- ايدت اللجنة توجه ادارة المصرف في اعتماد سياسة من شأنها المحافظة على اموال المصرف
في منح الائتمان مع ضرورة الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي .

٧- اطلعت اللجنة على الارقام الواردة في جدول المقارنة الشهرية لأرصدة موازين المراجعة
التجميعية وكذلك جداول التحليل الخاصة بالمصروفات و الإيرادات المعدة من قبل القسم المالي
في المصرف و تشخيص الانحرافات وتعديلها .

واخيراً استعرضت اللجنة تقرير مراقبي الحسابات كلاً من السيدين (ماجد جمال العباسي و
موفق المحاري) والذي تناول فيه نشاط المصرف مؤكداً سلامة اجراءاته استناداً الى المعايير
الدولية ووفقاً لأحكام القوانين النافذة ، بعد ان اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات ،
وتوصي اللجنة مجلس الادارة بالموافقة عليه .

كما استلمت اللجنة نسخاً من التقارير المرسله الى البنك المركزي العراقي و كذلك التقارير التي
يرسلها مفتشو البنك المركزي العراقي الى المصرف و تقارير مراقب الامتثال وكانت حسب
متطلبات البنك المركزي العراقي .

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير

حيدر كاظم جبر البغدادي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

بسم الله الرحمن الرحيم
((وَأَخْلُ اللَّهُ النَّبِيْعَ وَحَرَّمَ الزَّيْنَةَ))

((تقرير هيئة الرقابة الشرعية))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله الاطهار وصحبه الاخير ،
اما بعد .

السادة المساهمين المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً لتكليفنا من الهيئة العامة للمصرف المتضمن تعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف استناداً
لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية المرقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ .

فقد صادقت هيئة الرقابة الشرعية للمصرف على جميع أنشطة ومعاملات المصرف المعروضة
عليها بضمنها العقود التي ابرمها المصرف او التي يكون المصرف طرفاً فيها ، كما اطلعنا على
جميع البيانات المعلومات الضرورية لأداء مهام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي ، وكذا تم الاطلاع
والمصادقة على جميع نماذج العقود الي ينوي المصرف ابرامها وقدمنا رأينا الشرعي بها ،
ولأجل ما ذكر نود ان نُبين الآتي :

أولاً: تمت المصادقة على جميع معاملات المصرف من عقود وغيرها من الامور خلال عام
٢٠١٧ ، وتبين لنا بأن جميع تلك العقود والمعاملات لا تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية ،
بحسب اجتهادنا .

ثانياً : قمنا بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف وتبين لنا بأنها مطابقة
لأحكام الشريعة الاسلامية .

ثالثاً : بينت الهيئة رأيها الشرعي حول بعض الاعمال المصرفية التي يقوم بها المصرف ،
معززة اجابتها بمصادر الكتب الاسلامية .

رابعاً : الهيئة مستمرة بأعداد تقارير فصلية حول المعاملات التي تعرض عليها ، ويتم رفعها الى
مجلس الادارة .

سانلين المولى عزّ وجلّ ان يحقق لنا الرشاد والسداد والله وليّ التوفيق .

وأخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين ...



علاء سماوي كاظم
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



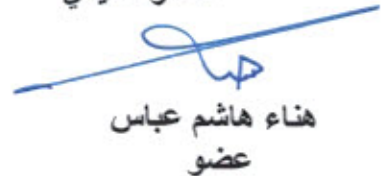
الشيخ فراس محمد رضا السماوي
عضو تنفيذي



هدى تاشيم رسول
عضو



اياد كاظم جبر
عضو



هناء هاشم عباس
عضو

((تقرير مراقب الامتثال))

من خلال اطلعنا على عمل المصرف وتوجيه الملاحظات الهامة ، وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة ، حيث تمت مراقبة وتقييم المصرف ومدى مطابقتة لتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ والالتزام بالمعايير الدولية والتحقق من صحة السياسات والاجراءات لغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية وبالتعاون مع جميع الاقسام في المصرف واستناداً للقوانين والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي واللوائح الارشادية ، نود ان نبين الاتي :

- ١- تم حضورنا كافة اجتماعات مجلس الادارة تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .
- ٢- تم اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي ، وكانت مطابقة لتعليمات البنك المركزي العراقي وليس للمدير المفوض ولأعضاء مجلس الادارة أي مصلحة فيها.
- ٣- تم الاطلاع على البيانات المالية للحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ .
- ٤- تم الاطلاع على اجراءات فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت انها مستوفية للتعليمات النافذة .
- ٥- تم الاطلاع على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي وجاءت مطابقة لقانون مكافحة غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

مع التقدير



علي شغاتي ضجر

مراقب الامتثال

السادة/ مساهمي المصرف الدولي الإسلامي (ش . م . خ) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة:

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف الدولي الإسلامي والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ و حسابات نتيجة النشاط ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والإيضاحات عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة ، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمحلية وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني ، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .

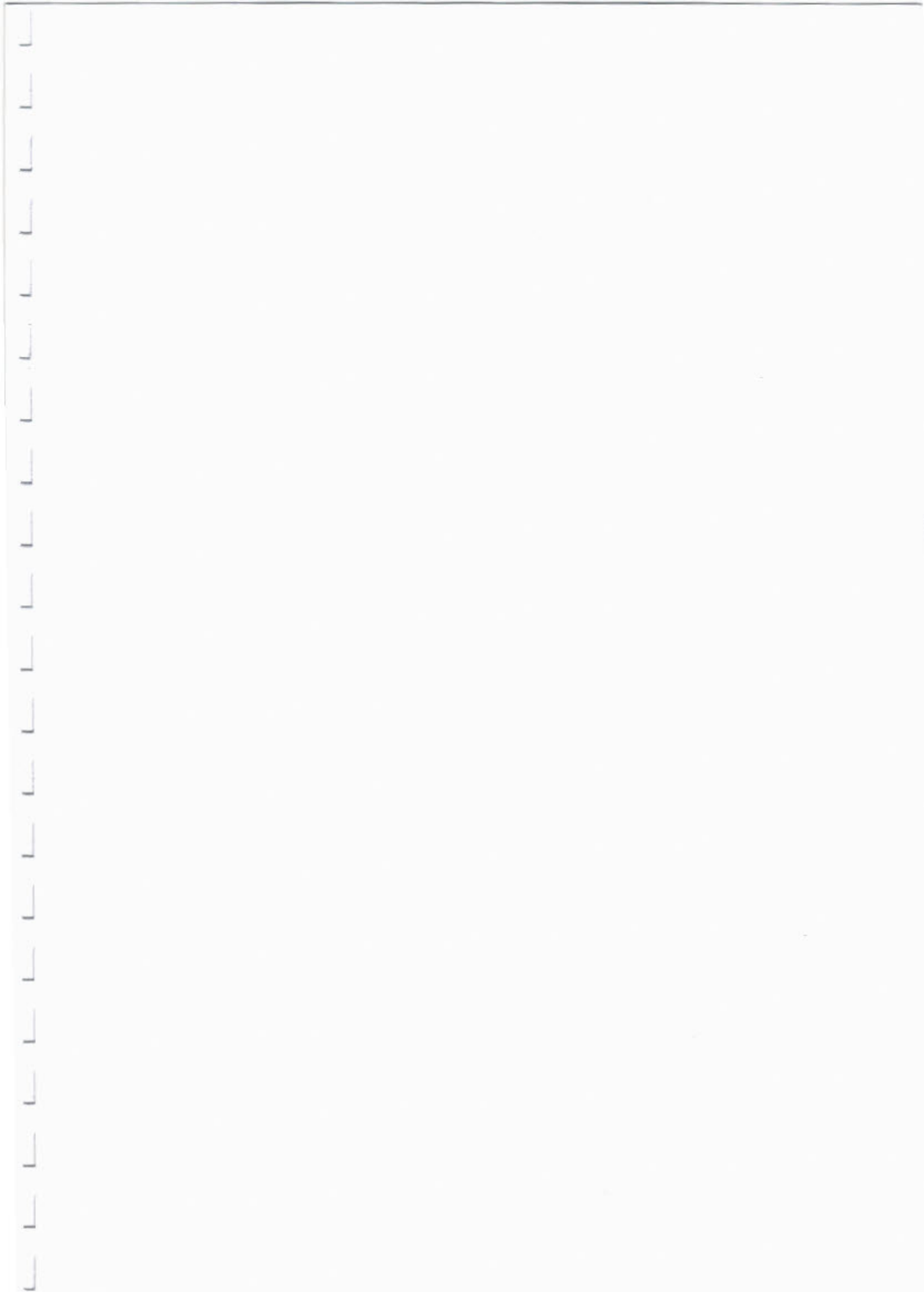
ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة :

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية :

إن الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.



مسؤولية مراقب الحسابات :

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على أدلة الإثبات المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للسياسات والمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة للسنة المالية ٢٠١٧ والإفصاح عنها للتأكد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .

١- اعتماد معايير المحاسبة الدولية :

تم أعداد وتنظيم وعرض الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٧ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية (ISA) والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما تم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات بدلاً من إعادة التقييم وذلك للسنة المالية الثانية.

٢- النقود :

١- بلغ رصيد النقدية (٤٤٩٣١) أربعة وأربعون مليار وتسعمائة وواحد وثلاثون مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وقد تم جرد رصيد النقد المذكور أعلاه بإشرافنا .

٣- الاستثمارات :

أن رصيد الاستثمارات البالغ (٧٥١٧) سبعة مليار وخمسمائة وسبعة عشر مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ويمثل حصة الشركة في شركة اليمامة للتأمين البالغ رأس مالها (١٥) خمسة عشر مليار ، ونسبة مساهمة تزيد عن (٥٠%) .

٤- الائتمان النقدي :

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (٢١,٩٥٠) واحد وعشرون مليار وتسعمائة وخمسون مليون دينار كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وارتفع بمقدار (١٣,٧٠٠) ثلاثة عشر مليار وسبعمائة مليون دينار عن رصيد السنة السابقة ناتج عن التوسع في منح الائتمان .

ب- بلغت نسبة الائتمان النقدي (مراوحة ومضاربة) إلى الودائع والحسابات الجارية (١١٠%) للسنة ٢٠١٧ وهي تزيد بنسبة (١٦٦%) عن السنة/٢٠١٦ وهذا مؤشر ايجابي ، علماً بأن المصرف يسعى في سياسته الائتمانية الى الالتزام بالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (٧٠%) .

ج- لم يتم تخصيص مخصص للائتمان النقدي لعدم وجود ديون متأخرة التسديد .

د- نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي \ قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد ١٨٢\٢١٩ في ٢٠١٧\٥\٢ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات علناً للائتمان ، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف .

٥- الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (٢٢,٠٩٢) اثنان وعشرون مليار واثنان وتسعون مليون دينار كما في ٢٠١٧\١٢\٣١ وهو يزيد عن (٢٢%) نسبة الى رأس المال وكذلك يزيد بنسبة (١٢٤%) عن السنة السابقة .

علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠٠%) من رأس المال .

٦- المدينون :

بلغ رصيد حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى بمقدار (١٦,٥٤٨) ستة عشر مليار وخمسمائة وثمانية وأربعون مليون دينار وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (٣٠%) نتيجة الحركة الطبيعية للحسابات الفرعية للمدينون مثل حساب مدينو النشاط الجاري والمصاريف المدفوعة مقدما .

٧- الموجودات الثابتة :

أ- بلغ رصيد حساب الموجودات الثابتة (ممتلكات ومعدات) (٣٦,٢٢٤) ستة وثلاثون مليار ومائتان وأربعة وعشرون مليون دينار، وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (٤٤%) نتيجة الحركة الطبيعية للحسابات الفرعية للموجودات الثابتة من مشتريات وتحويلات من حساب مشروعات تحت التنفيذ وفتح فروع جديدة للمصرف .

ب- أن كافة الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة .

ج - نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة لكافة الفروع وفقا للنظام المحاسبي الالكتروني بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

٨- الحسابات الجارية والودائع :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والودائع (١٩,٨٢٧) تسعة عشر مليار وثمانمائة وسبعة وعشرون دينار للسنة ٢٠١٧ وهي تزيد على (٣٧%) عن السنة ٢٠١٦ وذلك ناتج عن سياسة المصرف في عملية جذب والودائع .

٩- نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق :**أ- إيرادات المصرف :**

بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة ٢٠١٧ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (٥,٥٨٨) خمسة مليار وخمسمائة وثمانية وثمانون مليون دينار وفي سنة ٢٠١٦ كانت الإيرادات (١,٢٩٩) مليار ومائتان وتسعة وتسعون مليون دينار بزيادة عن السنة السابقة بنسبة (٣٣٠%) وذلك يعود أن السنة السابقة فترة بداية ممارسة المصرف لنشاط المصرفي وهي (٣) أشهر فعلية .

ب- المصروفات:

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة ٢٠١٧ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (٥,٤٥٧) خمسة مليار وأربعمائة وسبعة وخمسون مليون دينار وفي السنة/٢٠١٦(١,٢١٢) مليار ومائتان واثنان عشر مليون دينار بزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن (٣٥٠%) لنفس السبب المذكور بالفقرة السابقة .

١٠- كتب التأييدات :

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في ٢٠١٧\١٢\٣١ .

١١- كفاية رأس المال :

بلغت كفاية رأس المال (١٢٧%) وهي أعلى من الحد الأدنى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%) مما يتطلب زيادة الأنشطة التعهدية (خطابات الضمان ، الاعتمادات المستندية) وكذلك حجم الموجودات داخل الميزانية .

١٢- تنفيذ التعليمات والقوانين :

مكافحة غسل الأموال :

أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث - المرقم ١٠١٣\٩ في ٢٠١٦\٣\١٧ والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب - نود أن نبين الآتي :

أ- اطلعنا على السياسات المقررة من قبل إدارة المصرف في مجالات نظام غسل الأموال وتمويل الارهاب والاحتيايل وإدارة المخاطر والامثال وإعداد وإرسال التقارير الدورية وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال .

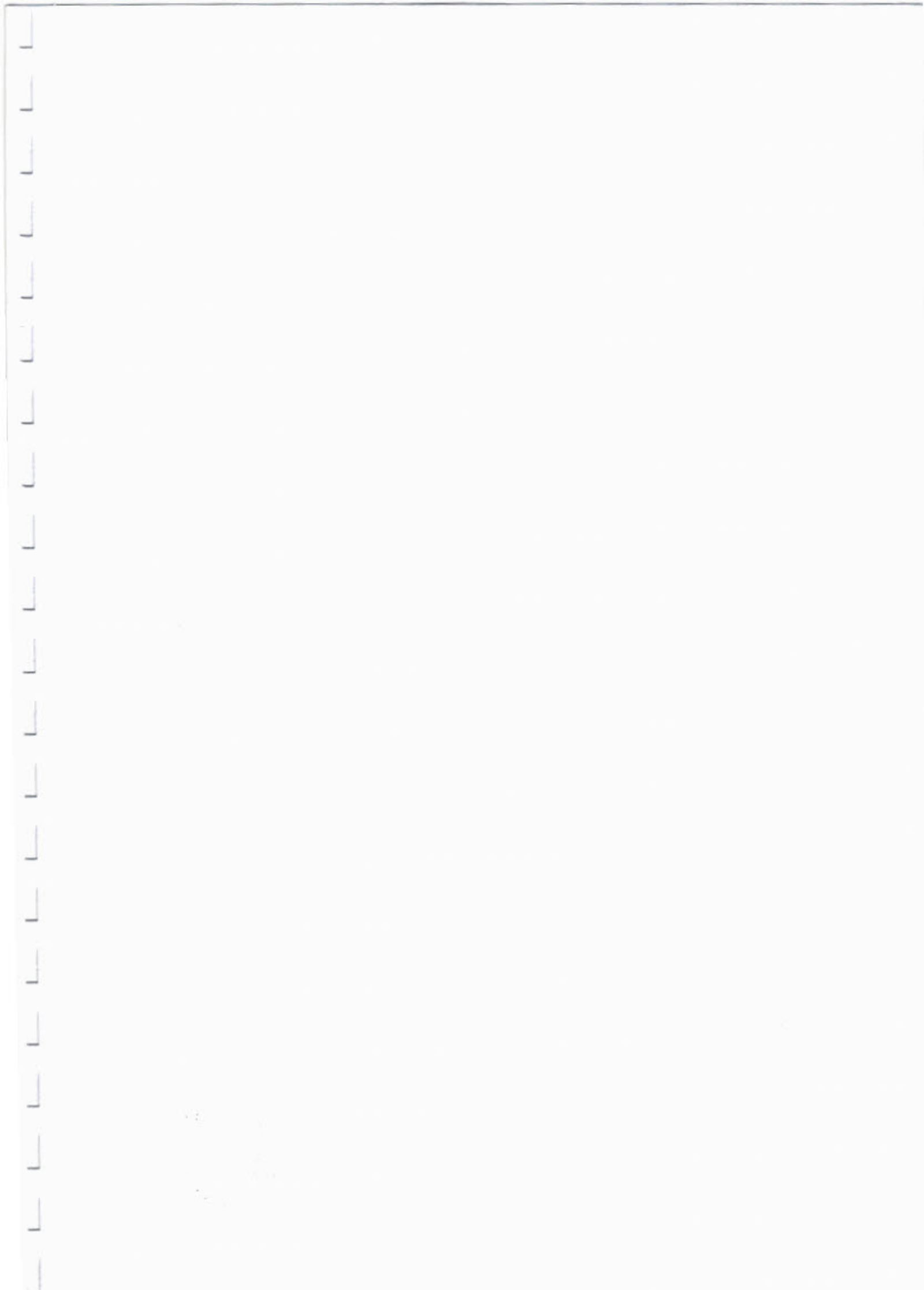
ب- كذلك لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن العملاء (تطبيق مبدأ اعرف عميلك) وملئ استمارة اعرف زبونك (KYC) .

ج- قام المصرف بأبرام عقد مع احد شركات البرمجيات في إدخال أنظمة الكترونية لبرامج غسل الأموال (AML) ونظام (FATCA) وأنظمة أخرى وهذا مؤشر جيد في مجالات غسل الأموال حيث أن ذلك سوف يفعل عمليات المراقبة .

١٣- أمور أخرى :

١- أيد المصرف بعدم إقامة دعاوي على الغير أو وجود دعاوى مقامة عليه من قبل الغير .

٢- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠١٧ (١٥) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وأمور اخرى .



١٤ - الرقابة الداخلية :

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف وقد تم اعتماد نظام الرقابة الإلكترونية في رقابة اداء الفروع اليومي ، وكذلك الرقابة الإلكترونية على خدمات RTGS و ACH وخدمات الدفع الإلكتروني و نوصي بتعزيزه بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

١٥ - الأحداث اللاحقة :

لا توجد أحداث لاحقة لائحة الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين ان الإيضاحات التالية ايفاءاً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

١ - أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات .

٢ - أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة ، حيث تم تقييمها وفقاً للأسس والأصول المحاسبية المعتمدة في السنة السابقة (الكلفة التاريخية). والعمل جاري على ادخال نظام الكتروني حديث للموجودات والمشتريات والمخزنية .

٣ - أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .

٤ - أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة .

٥ - أن البيانات قد نضمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

مكتوبه

ماجد جمال محمد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال محمد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

موفق احمد المحاري

شركة موفق احمد المحاري وشركاه
لتدقيق ومراقبة الحسابات - تضامنية

MUWAFAQ A. AL MAHARI & PARTNERS CO
شركة
موفق احمد المحاري
شركاه
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

| 31/12/2016 | 31/12/2017 | ايضاحات | |
|------------------------|------------------------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| 57,553,248,800 | 44,078,082,354 | 1 | الموجودات:- |
| 5,883,032,883 | 852,928,591 | 2 | نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية |
| 33,140,000 | 134,630,000 | 3 | ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية |
| 0 | 7,517,000,000 | 4 | مسكوكات الذهبية |
| 8,250,000,000 | 21,949,951,506 | 5 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 20,240,948,085 | 36,224,267,831 | 6 | الاتئمان المباشر |
| 23,818,070,782 | 16,548,537,250 | 7 | ممتلكات و معدات |
| | | | موجودات اخرى |
| 115,778,440,550 | 127,305,397,532 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات و حقوق الملكية:- |
| | | | المطلوبات:- |
| 12,336,437,686 | 19,827,646,496 | 8 | ودائع العملاء |
| 1,402,636,030 | 5,252,146,574 | 9 | تأمينات نقدية |
| 0 | 950,000,000 | 10 | قروض مستلمة |
| 0 | 0 | 11 | مخصصات متنوعة |
| 64,796,082 | 32,653,539 | 12 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,699,660,481 | 856,865,682 | 13 | مطلوبات اخرى |
| 15,503,530,279 | 26,919,312,291 | | مجموع المطلوبات |
| | | 14 | حقوق الملكية:- |
| 100,000,000,000 | 100,000,000,000 | | رأس المال المكتتب به |
| 57,984,227 | 63,780,975 | | احتياطي قانوني |
| 146,519,380 | 146,519,380 | | احتياطيات اخرى |
| 0 | | | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| 70,168,664 | 175,784,886 | | ارباح متدورة |
| 100,274,672,271 | 100,386,085,241 | | مجموع حقوق الملكية |
| 115,778,202,550 | 127,305,397,532 | | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |
| 9,839,124,270 | 22,092,464,248 | 15 | الالتزامات التعهدية بالصافي |

عن مصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ.) - بغداد



حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة



مها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض



نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

29/4/2018 خضوعاً لتقريرنا المرقم /ت م/ ٩٨ /١٤٦/ ٢ والمورخ في

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



موفق احمد المحاري

من شركة موفق احمد المحاري وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات



| 31/12/2016 | 31/12/2017 | ايضاحات | |
|---------------|---------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| 165,222,000 | 3,223,923,305 | 16 | التفاصيل |
| - | | 17 | الارادات المتحققة من عمليات المراجعة |
| 165,222,000 | 3,223,923,305 | | الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية |
| | | | صافي ايرادات الارباح |
| 737,269,977 | 1,385,124,557 | 18 | صافي ايرادات العوالات |
| 214,844,108 | 925,716,273 | 19 | ارباح (خسائر) صلات اجنبية |
| - | | | صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة |
| 182,125,066 | 53,773,285 | 20 | ايرادات اخرى |
| 1,299,461,151 | 5,588,537,420 | | اجمالي الدخل |
| 470,604,900 | 2,583,416,437 | 21 | نفقات الموظفين |
| 193,290,914 | 1,066,158,030 | 6 | استهلاك و اطفاءات |
| 546,232,007 | 1,560,037,072 | 22 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 2,437,150 | 248,131,800 | 23 | مصروفات اخرى |
| - | | | مخصص تكلي الانتمان المباشر |
| 1,212,564,971 | 5,457,743,339 | | اجمالي المصروفات |
| 86,896,180 | 130,794,081 | | الربح قبل الضريبة |
| 13,034,427 | 19,619,112 | | ضريبة الدخل |
| 73,861,753 | 111,174,969 | | الربح بعد الضريبة موزع كالآتي : |
| 3,693,088 | 5,558,748 | | الاحتياطي الالزامي |
| 70,168,665 | 105,616,221 | | احتياطي التوسعات |
| 73,861,753 | 111,174,969 | | الفائض القابل للتوزيع |
| 31/12/2016 | 31/12/2017 | | كشف الدخل الشامل الآخر |
| دينار | دينار | | |
| 73,861,753 | 111,174,969 | | صافي الربح السنوي |
| - | | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 73,861,753 | 111,174,969 | | اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة |

جنيفيوريته المتراقه
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
امتنانه السيد
نصا حوف على ميعه طبع وتوقيع موقوف الحسابات ولله من اول
لمنه من لاصبه وترقبو الحسابات لعام ٢٠١٨ قون ذي سنو وليه
عن محترفين هذه البيانات والمالية .
المراقب / سيد منيع العزازي
تفاهه السيد ٢٠١٧ تاريخه
٢٠١٧/٥/٢٨ التوقيع

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

١- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

| البيان | | ٣١/١٢/٢٠١٧ | ٣١/١٢/٢٠١٦ |
|---|--|-----------------------|-----------------------|
| | | دينار | دينار |
| ارصدة لدى البنك المركزي العراقي | | 16,111,784,291 | 48,251,352,950 |
| ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني) | | 1,561,255,330 | 374,249,250 |
| ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان) | | 693,977,093 | - |
| المجموع | | 18,367,016,714 | 48,625,602,200 |

| البيان | | ٣١/١٢/٢٠١٧ | ٣١/١٢/٢٠١٦ |
|------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | دينار | دينار |
| نقد في خزان الفروع بالعملة المحلية | | 25,711,065,640 | 8,927,646,600 |
| حوالات بالطريق | | - | - |
| المجموع | | 25,711,065,640 | 8,927,646,600 |
| | | 44,078,082,354 | 57,553,248,800 |

٢- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| البيان | | ٣١/١٢/٢٠١٧ | ٣١/١٢/٢٠١٦ |
|--------------------------|--|--------------------|----------------------|
| | | دينار | دينار |
| نقد لدى المصارف المحلية | | 339,366,762 | 92,788,206 |
| نقد لدى المصارف الخارجية | | 513,561,829 | 5,790,244,677 |
| المجموع | | 852,928,591 | 5,883,032,883 |

٣- حسابات الذهب

| البيان | | ٣١/١٢/٢٠١٧ | ٣١/١٢/٢٠١٦ |
|---------------|--|-------------|------------|
| | | دينار | دينار |
| مسكوكات ذهبية | | 134,630,000 | 33,140,000 |

النقد لدى المصارف المحلية ١٥ مصرفا اضافة الى نقد في ٣ مصارف اجنبية

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ابصاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٤- الاستثمارات المالية

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|------------|------------|---|
| دينار | دينار | |
| - | | حوالات خزينة جمهورية العراق |
| - | | حوالات البنك المركزي العراقي |
| | | اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية |
| | | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية |
| | | فرق القيمة العادلة |
| | | المجموع |

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
|------------|----------------------|---|
| دينار | دينار | |
| - | 7,517,000,000 | اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية |
| | | اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية |
| | 7,517,000,000 | الاجمالي |

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
|------------|------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | الرصيد بداية السنة |
| | | الاضافات (التكريلات) |
| | | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| | | رصيد نهاية السنة |

يمثل حساب الاستثمارات حصة المصرف في شركة اليمامة للتأمين (ش. م. خ.) والتي يبلغ رأسمالها ١٥٠٠٠ مليون دينار عراقي

تعتبر الابصاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٥- التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ- كشف تفصيلي بالائتمان النقدي

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|---------------|----------------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| 8,250,000,000 | 12,949,951,506 | فروض ممنوحة قصيرة الاجل |
| - | 9,000,000,000 | فروض مرابحة اسلامية |
| | | تمويل المضاربة |
| | | مخصص الائتمان النقدي |
| 8,250,000,000 | 21,949,951,506 | مجموع |

ب - مخصص الائتمان النقدي

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|------------|------------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| - | | الرصيد في بداية السنة |
| | | الاضافات خلال السنة |
| | | التنزيلات خلال السنة |
| - | | الرصيد في نهاية السنة |

يمثل الائتمان النقدي - عقود المرابحة المبرمة مع الغير وبعده ١١٦ عقد - افراد
يمثل الائتمان النقدي - عقود المضاربة المبرمة مع الغير وبعده عقدين فقط - افراد

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 بيانات حول القوائم المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧
 ١- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

| المجموع | تخصيصات مبررة | ثالث واجهزة مكتب | عدد وثائق | وسائل نقل | الات ومعدات | مباني | اراضي |
|----------------|---------------|------------------|-----------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| ٥,٤٧١,٢٨٣,٦٠٥ | ٤١,٦٠٦,١٧٦ | ٤,٣٦٧,٥٧٧,٩٢٩ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٨٥٧,١٩٩,٥٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ١٧,١٢٧,٢٦٠,٥٥٧ | ٣,٢٩٠,٩١٧,٠٥٧ | ٢,٤٧٨,٦٥٨,٣١٥ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٣١,٣٤٧,٥٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ٢,٤٧٨,٦٥٨,٣١٥ | ١٥٣,٩٦٧,٨٧١ | ١,٨٨٨,٩١٩,٦١٤ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٨٨٨,٥٤٧,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ١٩,٩٦٥,٩١٧,٩٧٦ | ٣,١٧٨,٥٥٥,٣٦٢ | ١,٨٨٨,٩١٩,٦١٤ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٨٨٨,٥٤٧,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ٤٤٤,٤١٧,٣٦٥ | - | ٢٨٥,٥٨١,٨٦٨ | - | - | ١٥٨,٨٣٥,٤٩٧ | - | - |
| ٩١٢,١٩٠,١٥٩ | - | ٦٩٦,٥٣١,٢٦٣ | - | ٤٠,٩٨٠,٠٠٠ | ١٧٤,٦٧٨,٨٩٦ | - | - |
| ٤١,٦٩٤,١٣٧ | - | ٢٤,٧٧٥,٨١٩ | - | ٧,٢٧٠,٠٠٠ | ٩,٦٤٨,٣١٨ | - | - |
| ١,٣٩٨,٣٠١,٦٦١ | - | ١,٠٠٦,٨٨٦,٩٥٠ | - | ٤٨,٢٥٠,٠٠٠ | ٣٤٣,١٦٢,٧١١ | - | - |
| ١٨,٥٦٧,٦١٦,٣١٥ | ٣,١٧٨,٥٥٥,٣٦٢ | ٨٨٨,٩١٩,٦١٤ | - | ١٩٦,٦٥٠,٠٠٠ | ٥٤٥,٣٨٤,٢٨٩ | ٧,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ١٧,٦٥٦,٦٥١,٥١٦ | - | ٨٨٨,٩١٩,٦١٤ | - | ١٩٦,٦٥٠,٠٠٠ | ٥٤٥,٣٨٤,٢٨٩ | ٧,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |

١- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٦
 يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ : مبنى الإدارة لخدمة العميل (١٢٥٩) مليون دينار ، تكاليف إنشاء الفروع ببلغ (١١٥٩١) مليون دينار والقيمة المبررة بمشروعات ببلغ (٣٢١٥) مليون دينار ،
 يمثل حساب تخصيصات مبررة موزعة حسب الفئات الأثرية المرجوة وفقاً للخطط السنوية الموحدة
 ٢- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٦

| المجموع | تخصيصات مبررة | ثالث واجهزة مكتب | عدد وثائق | وسائل نقل | الات ومعدات | مباني | اراضي |
|----------------|---------------|------------------|-----------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| ١,٢٩٦,٩١٤,٠٥٠ | ٤٦,٤٨٧,٢٥٠ | ٦٩١,٣٤١,٨٠٠ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٥٥٩,٠٨٥,٠٠٠ | ١,٢٩٦,٩١٤,٠٥٠ | ١,٢٩٦,٩١٤,٠٥٠ |
| ٤,٢١١,٩١٠,٦٢٩ | ٣٢,٦٦٠,٠٠٠ | ٣,٦٧٥,٢٣٦,١٢٩ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٩٨,١١٤,٥٠٠ | ١,٢٩٦,٩١٤,٠٥٠ | ١,٢٩٦,٩١٤,٠٥٠ |
| ٥,٤٧١,٢٨٣,٦٠٥ | ٣٧,٥٤١,٠٧٤ | ٤,٣٦٧,٥٧٧,٩٢٩ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٨٥٧,١٩٩,٥٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ٢٦١,٦٥٩,٢٠٩ | - | ١٦٨,١٦٤,٣٧٧ | - | - | ٩٣,٤٩٤,٨٣٢ | - | - |
| ١٩٣,٢٩٠,٩١٤ | ١٠,٥٣٢,٧٥٨ | ١١٧,٤١٧,٤٩١ | - | - | ٦٥,٣٤٠,٦٦٥ | - | - |
| ٤٥٤,٩٥٠,١٢٣ | ١٠,٥٣٢,٧٥٨ | ٢٨٥,٥٨١,٨٦٨ | - | - | ١٥٨,٨٣٥,٤٩٧ | - | - |
| ٥,٠١٦,٣٣٣,٤٨٢ | ٣١,٠٧٣,٤١٨ | ٤,٠٨١,٩٩٦,٠٦١ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٦٩٦,٣٦٤,٠٠٣ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |
| ١٥,٢٢٤,٦١٤,٦٠٣ | - | ٤,٠٨١,٩٩٦,٠٦١ | - | ٢٠٤,٩٠٠,٠٠٠ | ٦٩٦,٣٦٤,٠٠٣ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ | ٦,٢٣٤,٤٣٦,٠٠٠ |

١- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٦
 يمثل حساب مشروعات تحت التنفيذ : مباني بيمس (١٥,١٧) مليار دينار و سيارات ببلغ (١٧) مليون دينار
 يمثل حساب تخصيصات مبررة موزعة حسب الفئات الأثرية المرجوة وفقاً للخطط السنوية الموحدة
 تمثل الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٦

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

| ٧- الموجودات الاخرى | | البيان |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| 6,000,000,000 | 3,777,014,958 | مباي مستملكة نتيجة تسوية ديون |
| - | 56,405,470 | مدينو النشاط الجاري |
| 78,302,000 | 88,541,950 | مراوحة غير عاملة |
| 12,367,690,000 | 12,371,990,000 | مدينو النشاط غير الجاري |
| 735,762,882 | | تأمينات لدى الغير |
| | | حسابات مدينة متبادلة |
| 4,636,315,900 | 100,801,768 | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| | 500,000 | مصاريق مدفوعة مقدما |
| | 41,194,487 | نفقات قضائية |
| | 112,088,617 | سلف لاغراض النشاط |
| | | سلف المنتسبين |
| 23,818,070,782 | 16,548,537,250 | المجموع |

يمثل حساب تامينات لدى الغير مبلغ (٨) مليار دينار الى شركة ماستر كارد ومبلغ (٤) مليار دينار لدى شركة ويسترن يونين اضافة الى تامينات اخرى متفرقة

يمثل حساب مدينو نشاط جاري حساب شركة ماستر كارد والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب والاداع

| ٨- القروض المستلمة | | البيان |
|--------------------|-------------|-------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| 0 | 950,000,000 | قروض مستلمة - قطاع مالي |

تمثل القروض المستلمة رصيد المبلغ المتبقي من قرض البنك المركزي (مليار دينار) بغرض تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ، حيث تم تسديد قسط واحد لغاية ٣١/١٢/٢٠١٧ وبمبلغ (٥٠) مليون دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٩- ودائع العملاء

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-----------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | <u>الحسابات الجارية</u> |
| | 80,135,360 | حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي |
| 10,472,778,130 | 16,127,937,907 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات |
| - | 206,766,617 | حسابات جارية دائنة - وكلاء ماستر كارد |
| 1,850,083,356 | 1,937,809,495 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد |
| | | حسابات جارية دائنة / افراد / صلة اجنبية |
| 12,322,861,486 | 18,352,649,379 | المجموع |
| | | <u>حسابات الادخار</u> |
| | | حسابات التوفير / دينار |
| 13,576,200 | 1,466,698,948 | ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - انتخار |
| | 8,298,169 | الودائع الوقفية |
| | | الودائع الثابتة / افراد - صلة اجنبية |
| | | الودائع الثابتة / شركات - صلة اجنبية |
| | | ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص - شركات |
| 13,576,200 | 1,474,997,117 | المجموع |

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

| ١٠. التامينات النقدية | | البيان |
|-----------------------|----------------------|--|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| 1,093,236,030 | 2,422,881,780 | تامينات منتظمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية |
| 309,400,000 | 2,536,023,922 | تامينات مستلمة عن ماسر كارد |
| | 600,000 | المسكوك المعتمدة |
| | 292,640,872 | حوالات خارجية مبيعة |
| 1,402,636,030 | 5,252,146,574 | المجموع |

| ١١. المطلوبات الأخرى | | البيان |
|----------------------|--------------------|-------------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| 937,221,571 | 14,676,270 | المسكوك المعتمدة (المصدقة) |
| | 37,204,000 | دائرو القطاع الخاص |
| | 25,580,500 | تامينات مستلمة |
| 40,832,500 | 30,000,000 | أرباح مستلمة مقدما |
| 24,370,030 | | مصاريف إدارية مستحقة |
| | 1,500,000 | رسوم الطوائف المالية |
| | 32,330,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 6,199,300 | 24,381,750 | حسابات تحت التسوية |
| | 156,082 | استقطاعات لحساب الغير |
| 691,037,080 | 691,037,080 | حسابات دائنة متنوعة |
| 1,699,660,481 | 856,865,682 | المجموع |

يتمل حساب دائرو توزيع الأرباح الفائض المترك لسنة ٢٠١٦ لدى شركة العراقية للتحويل المالي بما فيه القفص عن الفترة المالية من ١/١/٢٠١٦ ولغاية ٣١/١٢/٢٠١٦

تعتبر الايضاحات من تخطيط ١- ٢٣ المرفقة بقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

| ١٢- مخصص ضريبة الدخل | | البيان |
|----------------------|-------------|-------------------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| 120,410,655 | 64,796,082 | الرصيد في بداية الفترة |
| - | | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة |
| 13,034,427 | 19,619,112 | ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة |
| 68,649,000- | 51,761,655- | التسويات على ضريبة الدخل |
| 64,796,082 | 32,653,539 | ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية |

| ١٣- التخصيصات الاخرى | | البيان |
|----------------------|------------|------------------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | |
| دينار | دينار | |
| - | - | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| - | - | مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية |
| - | - | مخصص تقلبات اسعار الصرف |
| - | - | تخصيصات متنوعة |

يمثل مبلغ الضريبة المحتسب ما نسبته ١٥% من اجمالي الربح المتحقق

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

١٤- حقوق الملكية

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-------------|-------------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| 57,984,227 | 63,780,975 | احتياطي رأسمالي |
| | | احتياطي عام |
| 146,519,380 | 146,519,380 | احتياطي اسهم مستلمة مجاناً |
| | | احتياطي توسعات |
| 70,168,664 | 175,784,886 | احتياطي القيمة العادلة |
| 274,672,271 | 386,085,241 | الفائض المتراكم |
| | | المجموع |

أ- رأس المال : يبلغ رأسمال المصرف (١٠٠) مليار سهم وهو مدفوع بالكامل

ب- احتياطي التوسعات : لم يتم استقطاع جزء من الأرباح لحساب احتياطي التوسعات لهذه السنة

ج- الفائض المتراكم : تم تحويل مبلغ (١٠٥٦١٦) الف دينار الى حساب الفائض المتراكم عن سنة ٢٠١٧

١٥- الائتمان التعهدي

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 10,932,360,300 | 16,485,545,664 | خطابات الضمان |
| 1,093,236,030- | 2,422,881,780- | تنزل تأهيلات خطابات الضمان |
| 9,839,124,270 | 14,062,663,884 | صافي خطابات الضمان الصادرة |
| - | - | الإ اعتمادات المستندية |
| - | - | تنزل تأهيلات الإ اعتمادات |
| - | - | صافي الإ اعتمادات المستندية |
| | 8,029,800,000 | الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية |
| | 364 | حسابات متقابلة بقيمة الرمزية |
| - | 8,029,800,364 | |
| 9,839,124,270 | 22,092,464,248 | مجموع الائتمان التعهدي (بالصافي) |

يشمل الائتمان التعهدي اجمالي خطابات الضمان المصدرة لصالح الخز وبعده ١١٢ خطاب ضمان تتضمن خطابي ضمان بالعملة الاجنبية وبمبلغ ١١٦٧٠٠٠ بالدولار و ٢١٢٤٥ يورو

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

١٦- الإيرادات المتحققة عن عمليات المراجعة

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-------------|---------------|--|
| دينار | دينار | |
| 165,222,000 | 2,823,923,305 | الإرباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابحة |
| | 400,000,000 | الإرباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - محاربة |
| | | الإرباح المتحققة عن القروض المنوحة - دولار |
| | | الإرباح المتحققة الأخرى |
| 165,222,000 | 3,223,923,305 | المجموع |

١٧- الأرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|------------|------------|-------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | | أرباح حسابات جارية وتحت الطلب |
| | | أرباح حسابات التوفير |
| | | أرباح الودائع لأجل |
| | | أرباح الاقتراض الداخلي |
| - | | المجموع |

١٨- صافي إيرادات الصوالات

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-------------|---------------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| 363,789,477 | 411,273,185 | صوالات دائنة |
| 349,165,090 | 173,735,210 | حوالات بنكية |
| | 301,995,347 | تسهيلات غير مباشرة |
| 56,541,021 | 806,958,992 | إيرادات خدمات الكترونية |
| 32,225,611- | 307,838,177- | أخرى |
| 737,269,977 | 1,386,124,557 | صافي الصوالات |

تعبر الأيضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

| | | ١٩- الإيرادات الأخرى | |
|--------------------|-------------------|-------------------------------------|--|
| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان | |
| دينار | دينار | | |
| | | إيرادات خصم الأوراق التجارية | |
| | | إيرادات التسلطات المتنوعة | |
| | | إيرادات الاستثمارات الداخلية | |
| | | إيرادات أخرى | |
| 182,125,066 | 53,773,285 | المجموع | |
| 182,125,066 | 53,773,285 | | |
| 214,844,108 | 925,716,273 | ٢٠- إيراد بيع وشراء العملة الأجنبية | |

تعتبر الإيضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٢١. تكاليف الكوادر الوظيفية

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-------------|---------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 442,183,250 | 2,324,297,400 | رواتب و علاوات ومنافع الموظفين |
| 925,000 | 32,749,250 | المخصصات التعويضية |
| - | 170,498,192 | تدريب الموظفين |
| 27,496,650 | 1,619,000 | اعانات المنتسبين |
| 470,604,900 | 54,252,595 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| | 2,583,416,437 | المجموع |

٢٢. مصاريف تشغيلية اخرى

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|-------------|---------------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| 17,700,825 | 33,376,878 | صيانة |
| 34,716,320 | 130,569,205 | خدمات أبحاث واستشارات |
| 34,013,812 | 140,111,240 | دعاية وإعلان ونشر وطبع |
| 76,237,391 | 96,469,975 | مصاريف مكتبية |
| 5,601,850 | 159,037,529 | اتصالات |
| | 14,421,160 | نقل العاملين |
| 11,911,100 | 515,000 | نقل السلع والبضائع |
| 59,755,000 | 187,366,830 | السفر والإيفاد |
| 34,940,229 | 54,417,000 | استئجار موجودات ثابتة |
| | 151,085,938 | أنتراكتات وأنشاءات |
| 4,728,280 | 41,301,416 | احتفالات ومؤتمرات |
| 3,984,100 | 56,000,000 | أساط التأمين |
| 63,188,500 | 55,402,670 | مكافآت لغير العاملين |
| 20,478,890 | 58,986,300 | خدمات قانونية |
| 4,522,250 | 584,948 | خدمات مصرفية |
| 3,505,500 | 89,239,800 | الوقود والزيوت |
| | 650,000 | تجهيزات العاملين |
| 28,000,000 | 18,558,700 | المياه والكهرباء |
| 142,947,960 | 1,800,000 | اجور تدقيق البنك المركزي |
| 546,232,007 | 30,000,000 | اجور تدقيق الحسابات |
| | 240,142,483 | مصاريف خدمية اخرى |
| | 1,560,037,072 | المجموع |

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والدراسة وبلغ ١٧٠.٤٩٨.١٩٢ دينار

تعتبر الايضاحات من تسلسل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧

٢٣- المصروفات الاخرى

| ٣١/١٢/٢٠١٦ | ٣١/١٢/٢٠١٧ | البيان |
|------------------|--------------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| | 72,925,450 | تعويضات وغرامات |
| | 50,823,000 | تبرعات واعانات للغير |
| | 76,174,450 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| 2,437,150 | 48,208,900 | مصروفات اخرى |
| 2,437,150 | 248,131,800 | المجموع |
| - | | مخصص تكفي الائتمان |

لم يتم احتساب مخصص لتدوين المشكوك في تحصيلها

تعتبر الايضاحات من تامل ١- ٢٣ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها