

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

التقرير السنوي والحسابات الختامية كما في 2018/12/31

مصرف

نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
رأس المال 250 مليار دينار عراقي

بغداد- ساحة كهرومانيه - محلة 920- شارع 99- بناية 44

البيانات والحسابات الختامية للفترة المالية المنتهية في 2018-12-31
معايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI)

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام يسرني ان أتقدم بجزيل الشكر والامتنان لحضوركم الأجمع السنوي كما أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية على ماتم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2018 .

السادة المساهمين الكرام...

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

وكما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي والأستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول اجتماعنا والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال عام 2018 رغم الظروف الاستثنائية التي لايزال الأقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية .

طبق البنك معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية (AAOIFI) بعرض البيانات المالية لأول مرة. قد حقق المصرف وإدارته والعاملون فيه نتائج ملموسة بتحقيق فائض متراكم القابل للتوزيع بلغ (6,175,195) فقط ستة مليار ومائة وخمسة وسبعون مليون ومائة وخمسة وتسعون ألف دينار لاغير مقارنة مع الفائض المتراكم للسنة المنتهية 2017 والذي بلغ (6,550,806) فقط ستة مليارات وخمسمائة وخمسون مليون وثمانمائة وستة آلاف دينار لاغير.

في هذه السنة تم العمل بدليل الحوكمة المؤسسية المحدث للمصارف من أجل تطبيق المبادئ الأساسية التي قامت عليها الحوكمة من فصل بالمسؤوليات ووجود هياكل تنظيمية تتوزع فيها المهام والاختصاصات وتأمين الأطر الفعالة للرقابة ومعاملة جميع أصحاب المصالح بشفافية وعدالة وأفصاح.

وإعتماد مبدأ الأفصاح والشفافية في تثبيت البيانات المالية وحقوق أصحاب المصالح والمساهمين. في الختام لايسعني إلا أن أعتنم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالأقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الأستقرار النقدي.

كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة 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 وأستمرار أزهارة.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

هيثم جاسم محمد الدباس
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

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

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الثالث لعام 2018 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

1- 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 للأستثمار والتمويل الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي بمراعاة قانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الأرهاب 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 للأستثمار والتمويل) الى (نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 16770 في 2016/9/19 وقد باشر المصرف باعماله الرسمية وفتح الأبواب أمام الزبائن إعتباراً من 2016/8/11 .

2- أنشطة وأهداف البنك الرئيسية:

يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الأعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الأستثمارات المقيدة والمطلقة) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات وأستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح أعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي ومن أهدافه الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت إشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب المرقم 39 لسنة 2015 .

3- 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 والأدارة 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 .

1-3- تطبيق قواعد الحوكمة :

نظراً لتنامي الأهتمام بحوكمة الشركات حتى غدت الحوكمة من المواضيع البارزة التي لاغنى عنها للشركات المساهمة الخاصة والعامة وتبني المصرف المعايير والتدابير الفعالة في مجال الحوكمة في إدارة العمليات بمنظومة متكاملة من السياسات والآليات التي ترمي الى تحقيق الشفافية والأفصاح عن البيانات المالية وأعتمد المصرف أفضل النماذج والممارسات والمعايير المعمول بها دولياً في إعداد التقارير المحاسبية المالية الإسلامية(أيوبي) وإعتماد بعض المعايير الدولية (IFRS). لخلق بيئة تضمن سلامة العمليات المالية والحفاظ على مصلحة المساهمين كما توفر منصة للتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح وفيما يأتي نبذة موجزة عن بعض السياسات التي تتماشى مع المعايير الدولية الشرعية للحوكمة المؤسسية :

1- سياسة عضوية مجلس الإدارة :

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

2- سياسة تداول الأسهم:

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

3- سياسة المدقق الخارجي:

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

4- سياسة الأرباح :

حرصاً من المصرف على الشفافية مع المساهمين وأصحاب المصالح حيث قامت بوضع سياسة الأرباح لتكون مرآة لهم والتي تعكس ما يتعلق بالأرباح من إجراءات وأحكام .
وضمنت هذه السياسة المبادئ التي تحكم المصرف في جميع المسائل المتعلقة بالأرباح والقرارات التي تحددها وكيفية اتخاذ هذه القرارات والأسس التي على أساسها يتم تحديد الأرباح التي توزع على المساهمين وأصحاب المصالح.

5- سياسة تعارض المصالح لإعضاء مجلس الإدارة :

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

6- سياسة ضبط المعلومات السرية لمجلس الإدارة :

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

7- سياسة الأستدامة المصرفية:

مفهوم الأستدامة أصبح يمثل عنصراً حيوياً وضرورياً لخلق ميزة تنافسية في بيئة عمل شديدة المنافسة الأمر الذي يحول دون تجاهله من قبل المؤسسات المالية والمصرفية وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي بتحديث دليل الحوكمة تم إضافة هذه السياسة والتي من شأنها أن تؤدي الى تحقيق أهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الأقتصادي وأتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن.

كذلك ترتبط الأستدامة المصرفية بالقدرة على أمتصاص أثار الأزمات المالية وتجنبها لأن أحد أهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث أن الألتزام بمبادئ ومعايير الأستدامة يؤدي الى تقليل المخاطر الأتتمانية والتي من شأنها حماية البنك من مخاطر التعثر والتداعيات المالية.

تتضمن الأستدامة المصرفية ستة محاور:

- 1- تصميم منتجات مصرفية تتوافر مع أحتياجات 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 والأفصاح عنها.

6- (إدارة المخاطر المصرفية) هو تجنب أو تقليل الأثار السلبية في نتائج الأعمال والتي من شأنها أن تحد من قدريته على أستغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي.

3-2- مجلس إدارة البنك:

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

وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
 - اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
 - المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
 - التأكد من الأمتثال 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.
- ب - قام المجلس بتشكيل عدد من اللجان الرئيسية من أعضاء مجلس إدارة البنك وحسب دليل الحوكمة المؤسسية:

أولاً- لجنة الحوكمة المؤسسية :

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

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

أعضاء اللجنة :

- | | | |
|----|-----------------------|------|
| 1- | هيثم جاسم محمد الدباس | رئيس |
| 2- | عبد الكريم يونس فرحان | عضو |
| 3- | عدي سعدي إبراهيم | عضو |
| 4- | سمر كريم حمود | مقرر |

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

*عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018.

ثانياً: لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

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

أعضاء اللجنة :

- 1- عصام محمد حسن رئيس
- 2- إبراهيم محسن شلش عضو
- 3- طلال أدریس صالح عضو

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2018.

يسعدنا أن نحيطكم علماً بأن اللجنة قامت بعقد أربع اجتماعات خلال عام 2018 وحسب ما مدرج أدناه: اجتمعت اللجنة لمناقشة ومراجعة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من باقي الأقسام للفصل الأول من عام 2018

✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة أهم المؤثرات الإقتصادية على الأداء المالي للمصرف والإطلاع على نسب السيولة القانونية والتي بلغت 346 مرة وكفاية رأس المال والتي بلغت 4.3 مرة ونسبة تغطية السيولة LCR(971%) وصافي التمويل المستقر NSFR(383%).

✓ تم الإطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والرقابة الشرعية والمناقشة مع المدير لغرض تلافي الملاحظات الواردة فيه.

✓ تم الإطلاع على تقارير مكتب غسل الأموال لجميع أنشطة وعمليات المصرف.

✓ قامت اللجنة بدراسة عقد إطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الأيداع الإسلامية ICD وبعد دراسة تقرير قسم المخاطر ومناقشة مخاطر الاستثمار تم التوقيع على العقد.

✓ قامت اللجنة بدراسة عقد لشراء عشرة صرافات آلية لغرض فتح المجال لتوطين الرواتب والعمل بالشمول المالي.

✓ تم الإطلاع على الخطط الموضوعية لتدريب الكوادر الوظيفية لزيادة كفاءة كوادرنا الوظيفية.

✓ تم الإجتماع مع هيئة الرقابة الشرعية للوقوف على مدى التزام المصرف بالضوابط الشرعية في أنشطته المصرفية.

✓ تم الإطلاع على نتائج الفحص الشامل لتقييم مصرفنا ضمن معايير CAMEL وإبداء بعض الملاحظات على التقرير وأرسالها إلى البنك المركزي العراقي.

اجتمعت اللجنة لمناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الثاني من عام 2018 وكما مدرج أدناه:

- ✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المدير حول أهم القضايا المحاسبية التي لديها الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف وقد بلغت نسبة كفاءة رأس المال 3,71 مرة والسيولة القانونية 298% ونسبة تغطية السيولة LCR 709% ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR 372%.
- ✓ تم الإجتماع مع مدققي الحسابات الخارجي لغرض مناقشة آثار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية على البيانات المالية مطلع 2019 ومناقشة مدى تأثير المصرف كمصرف إسلامي لتطبيق المعيار كله على المصرف الإسلامي.
- ✓ تم مناقشة مشروع توطين الرواتب تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والوصول الى أفضل السبل لخدمة المجتمع العراقي حيث قامت اللجنة بدراسة التقرير المقدم من قسم التمويلات الإسلامية بوضع ضوابط ومنح منتجات إسلامية تخدم القطاعات الشبابية والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
- ✓ تم مناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 17/2/9 في 2018/1/10 والخاص بإعداد خطة إستراتيجية للبنك لثلاث سنوات قادمة وتم الإطلاع على الخطة.
- ✓ تم الإطلاع على تقرير قسم المخاطر ودراسة الخطة الموضوعية حول إستمرارية الاعمال والموقع البديل وفق بند المواصفة ISO 22301 وذلك بناءً تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 171/9 في 2018/4/22.
- ✓ قامت اللجنة بالإطلاع على الدراسة المقدمة من قبل قسم تقنية المعلومات حول إصدار البطاقات الأتمانية خلال الفصل وأعدادها وإطلاق خدمة PreyBied .
- اجتمعت اللجنة بتاريخ مناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الثالث من عام 2018 وكما مدرج أدناه:
- ✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المدير المعوقات وكيفية علاجها وإبداء بعض الملاحظات على التقارير بلغت كفاية رأس المال 4,05 مرة السيولة القانونية 298% نسبة تغطية السيولة LCR 1181% صافي التمويل المستقر NSFR 423% وتم الإطلاع على التحليل المالي للمصروفات والإيرادات (الأفقي, العمودي) .
- ✓ تم الإجتماع مع مدققي الحسابات الخارجي لغرض مناقشة تطبيق بناء شجرة محاسبية على ضوء معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من مجلس هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومناقشة المعوقات في حال التحول من المعايير الدولية الى المعايير الإسلامية.
- ✓ تم الإجتماع مع هيئة الرقابة الشرعية وقسم التدقيق الشرعي وقسم الأمتثال الشرعي وقسم المخاطر لغرض مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 217/3/9 في 2018/5/30 والخاص بالضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية.
- ✓ تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (34) والخاص بالحسابات المالية المرحلية المختصرة والذي يوضح فيه لأصحاب المصالح عن التغيرات الحاصلة في المركز المالي وكشف الدخل وكشف الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.
- ✓ تم الإجتماع مع قسم التمويلات الإسلامية لغرض مناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 289/3/9 في 2018/8/1 والخاص بتطبيق ضوابط التمويل الإسلامي والتزام المصرف بتطبيق هذه الضوابط .
- ✓ تم الإطلاع على تقرير قسم المخاطر ومناقشة تقرير الفصل الأول لخطة أستمرارية الأعمال والموقع البديل.
- ✓ تم الإطلاع على كتاب البنك المركزي المرقم 314/3/9 في 2018/9/2 بخصوص تحديد أفضل الممارسات التي يمكن للمصارف العمل عليها لزيادة الإدخار المصرفي لتكون مقاربة لمعدلات الطلب على القروض بالإعتماد على معيار الإيداعات الآجلة وتم إبداء بعض الملاحظات والأقتراحات لجذب الودائع الإستثمارية.

اجتمعت اللجنة بتاريخ لمناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الرابع من عام 2018 وكما مدرج أدناه:

- تم الاطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المؤشرات الاقتصادية على الاداء المالي ونسب مؤشرات النمو على المصرف حيث بلغت كفاية رأس المال (3,26) مره . السيولة النقدية بلغت (281%) نسبة تغطية السيولة LCR (602%) صافي التمويل المستقر NSFR (340%) .
- تم مناقشة مذكرة القسم المالي بتحديد نسب الارباح للودائع الاستثمارية وودائع الادخار تنفيذًا لمتطلبات البنك المركزي العراقي بجذب ودائع استثمارية طي كتابهم المرقم 342 / 3 / 9 في 2018 / 9 / 30 بتحديد نسبة معيار الودائع الاجله .
- تم الاطلاع على الموازنة التخمينية للسنة المالي 2019 المقدمة من قبل القسم المالي ومناقشة أهم الفقرات الواردة فيه وتحليل درجة الانحرافات لتجاوز المعوقات .
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 425/2/9 في 2018/11/28 الذي ينص(على أن ودائع المزداد النقدي لدخول الزبائن لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبيه)يتم معالجة محاسبيا من حساب الامانات الى حساب الودائع حيث أشار تقرير القسم المالي اليه وتأثيره سلبي على الاحتياطي القانوني كونه سيتم احتسابه ضمن الحسابات ذات الطبيعة الجارية مما يؤدي الى احتجاز احتياطي أعلى وتأثيره ايجابا من حيث تقليل نسبة الائتمان الى الودائع .
- تم الاطلاع على الاتفاقية الموقعة بين المصرف ومصرف آسيا العراق الاسلامي والتي تخص بتقديم طلب شراء العملة الاجنبية عن طريق بنوك المراسلة الخارجية لمصرفنا على أن يكون مصرفنا مبلغ للاعتمادات للمصرف أعلاه.
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 3347 في 2018/10/25 والخاص بمسودة ضوابط الاندماج والاتحاد المصرفي وأشادة المصرف بعدم وجود أي ملاحظات على مسودة الضوابط .
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2615/6/6 في 2018/8/8 والخاصة باستحداث منتجات مالية جديدة بهدف تنويع المحفظة الاستثمارية للمصارف حيث سيتم إصدار شهادات الایداع الاسلامية لأجال متوسطة والتوقف عن إصدارها (14) يوم وشارك مصرفنا بأستثمار شهادة أيداع بمبلغ (10) مليار لمدة شهر .
- تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي والتزام المصرف بتطبيق تعليمات والقوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي ومناقشة تحديد سياسات وأجراءات القسم حسب الضوابط .
- تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 454/3/9 في 2018/12/16 لغرض تطبيق البيانات المالية لمصرفنا على جداول الموازنة الاسلامية وقد تم إرسال أهم الملاحظات التي نتجت عن التطبيق بموجب كتابنا بالمرقم 4071 في 2018/12/27 .
- تم الاطلاع على تقرير قسم المخاطر ومناقشة ضوابط ادارة المخاطر وذلك بوضع مخصص مخاطر تشغيلية %5
- من اجمالي الإيرادات المتحققة من السنة واعتبارا من سنة 2019 على أن يتم زيادته سنويا وبنسبة 1% من رصيد المخصص للسنة السابقة . وتقرير الفصل الثاني لخطة استمرارية الاعمال والموقع البديل , ومناقشة كتاب
- البنك المركزي المرقم 330/3/9 في 2018/9/12 والخاص بتنظيم السياسات والاجراءات أختبارات الضغط والتزام مصرفنا بالتعليمات الواردة في الكتاب أعلاه . ومناقشة خطة الطوارئ المعدة من قبل القسم لمواجهة مخاطر السيولة وأبداء الرأي فيها وذلك حسب متطلبات ضوابط ادارة المخاطر .

- تم الاجتماع مع هيئة الرقابة الشرعية للوقوف على مدى التزام المصرف بضوابط هيئة الرقابة الشرعية التي أتمدها البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30 ومعاملاته المصرفية والتدقيق الشرعي الداخلي وتم مناقشة ببعض الامور الجوهرية .

- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي للاشهر (تشرين الاول, تشرين الثاني, كانون الاول) ومناقشة التقرير الفصلي مع معاون مدير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي لتلافي الملاحظات المذكوره في تقريرهم ومناقشة مدى الالتزام بالضوابط التي اقرها البنك المركزي العراقي بالعدد 217/3/9 في 2018/5/30 وتم الاطلاع على تقارير مكتب غسل الاموال للاشهر (تشرين الاول , تشرين الثاني , كانون الاول) ومدى التزام المصرف بتطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي ولم ترصد اي معاملات مشبوهة من قبل زبائن مصرفنا وذلك يبين مدى التزام المصرف بتعليمات وعمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

أهم الإيضاحات:

1. تم مراجعة السياسات والإجراءات لأقسام المصرف كافة وإلتزام المصرف بتطبيق تعليمات البنك المركزي والضوابط في السياسات المعدة للأقسام.
2. إطلعت اللجنة على التقرير السنوي للحسابات الختامية للسنة المالية 2018 وتم إبداء الرأي على التقارير المالية والمؤشرات المالية الواردة فيه وقد نظمت البيانات المالية وفق المعايير الدولية الإسلامية ومتفقة مع التشريعات الإسلامية ومع ما تظهره من إيضاحات للمؤشرات المالية.

ثالثاً: لجنة الترشيح والمكافآت:

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

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

- 1- عدي سعدي إبراهيم رئيس
- 2- نوار قاسم أحمد عضو
- 3- شذى مهدي عبد الكريم عضو
- 4- عمار مهدي فرحان عضو

عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018

رابعاً: لجنة الأستثمار:

جاء تشكيل لجنة الأستثمار والشؤون المالية لتساند المجلس في أعماله المتعلقة بأستثمارات المصرف الذي أستوجب أنبثاق هذه اللجنة لتتولى هذه المهام بالإضافة إلى الشؤون المالية الأخرى التي تعد جوهرية لنجاح المصرف وتقدمه .

وقد أعد لهذه اللجنة ميثاق يبين المهام والواجبات المنوطة بها, ويحدد الحالات التي يحق فيها اتخاذ القرارات التي تراها مناسبة , كما يحدد الحالات التي يقتصر فيها دور اللجنة على إصدار التوصيات لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها , ويعتبر هذا الميثاق بمثابة تفويض من مجلس الادارة للجنة للقيام بالمهام والواجبات المنصوص عليها فيه تتألف لجنة الأستثمار من عضوين من مجلس الإدارة والتي تقوم باقتراح السياسة الأستثمارية للمجلس وتقييم أداء المحفظة من حيث المخاطرة والعائد ومتابعة حركة أسواق رأس المال للاستفادة من مؤشراتها والعمل على المقارنة المتواصلة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات المحفظة الأستثمارية.

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء :

- 1- عبد الكريم يونس فرحان رئيس
- 2- عدي سعدي إبراهيم عضو
- 3- شذى مهدي إبراهيم عضو
- 4- ايناس محمد أحمد مقرر

عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018.

خامساً : لجنة تقنية المعلومات:

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

تتألف اللجنة من أربعة أعضاء :

- 1- عبد الكريم يونس فرحان رئيس
- 2- عدي سعدي إبراهيم عضو
- 3- طلال أدریس حسن عضو
- 4- غيث قاسم شاكر مقرر

عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018.

سادساً : لجنة إدارة الموجودات:

إدراكاً من إدارة المصرف لأهمية إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر المرتبطة بها وتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتلافي للمخاطر التي قد تواجه المصرف وإدراكاً لأهمية إتخاذ قرارات رشيدة في ضوء المخاطر فقد قام المجلس بتشكيل لجنة للإشراف على إدارة الموجودات والمطلوبات لتعزيز بيئة الضبط الرقابي للمصرف.

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء

- 1- هاني عبد المجيد وادي رئيس
- 2- إبراهيم محسن شلش عضو
- 3- موفق محمد خميس عضو

عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018.

سابقاً : اللجنة الأنتمائية:

تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة مع مدير الأنتمان والتي تقوم بأقتراح السياسة الأنتمائية وتقديمها للمجلس وتحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الأنتمائية للمقترضين وتحديد السقوف الأنتمائية تتألف اللجنة من :

- 1- هيثم جاسم محمد الدباس رئيس
 - 2- عبد الكريم يونس فرحان عضو
 - 3- إبراهيم محسن شلش عضو
- عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2018.

3-3- أعضاء مجلس الإدارة:

أ- تم أنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومثلهم الأحتياط بموجب محضر أجتتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 والعدد 10868/8/9 في 2017/7/13 وأنتخاب المدير المفوض بموجب محضر أجتتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/2/22 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 17262/3/9 في 2018/7/24.

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

| عنوان الوظيفة | عدد الأسهم | الاسم |
|------------------------|-------------|------------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة | 1002500000 | هيثم جاسم محمد عزيز الدباس |
| نائب رئيس مجلس الإدارة | 12230000000 | عبد الكريم يونس فرحان العنزي |
| المدير المفوض/عضو | 250000 | عدي سعدي إبراهيم |
| عضو | 10000000000 | أبراهيم محسن شلش السوداني |
| عضو | 250000 | عصام محمد حسن علوان المحاولي |

أعضاء مجلس الإدارة الأحتياط:

| عنوان الوظيفة | عدد الأسهم | الاسم |
|---------------|-------------|---|
| عضو | 500000 | موفق محمد خميس |
| عضو | 500000 | طلال إدريس صالح |
| عضو | 500000 | عادل محمد عبود |
| عضو | 24750000000 | عبد الأمير جواد خيون /ممثل(مصرف عبر العراق) |
| عضو | 500000 | شذى مهدي عبد الكريم |

ب- لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2018 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو أمتيازات.

ت- قامت الهيئة العامة بأنتخاب أعضاء الهيئة الشرعية بموجب محضر الأجتتماع المنعقد بتاريخ 2017/8/4 وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي العدد 10531/8/9 في 2017/7/4 .

الاسم

- احمد مظهر عبد الله
- خالد عوني جاسم
- سهاد زهير عبد الرزاق

إيضاح:
تم عقد إجتماع هيئة عامة بتاريخ 2018/7/17 لانتخاب أعضاء الهيئة الشرعية :

أعضاء الهيئة الشرعية:

| المنصب | الأسم |
|--------|-------------------|
| عضو | عثمان حسن علي |
| عضو | حسين خليل إبراهيم |

ث- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة:

| ت | اسم العضو | المنصب | التحصيل الدراسي | تاريخ التعيين | اللجان | عدد مرات الاجتماع | الالتزام بالحضور |
|----|-----------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|--|-------------------|------------------|
| 1 | هيثم جاسم الدباس | رئيس مجلس الإدارة | ادارة اعمال | 4/8/2016 | الحوكمة المؤسسية – لجنة المخاطر العليا | 6 | ملتزم |
| 2 | عبد الكريم يونس فرحان | نائب رئيس مجلس الإدارة | بكالوريوس علوم | 4/8/2016 | الحوكمة المؤسسية – لجنة المخاطر العليا – لجنة تقنية المعلومات – اللجنة الانتمائية العليا | 6 | ملتزم |
| 3 | عدي سعدي ابراهيم | عضو /المدير المفوض | ماجستير ادارة اعمال | 22/2/2018 | لجنة الحوكمة المؤسسية – لجنة المخاطر العليا – لجنة الترشيح والمكافآت – لجنة الاستثمار – لجنة تقنية المعلومات | 6 | ملتزم |
| 4 | ابراهيم محسن شلش | عضو | بكالوريوس ادارة واقتصاد | 4/8/2016 | لجنة التدقيق – لجنة ادارة الموجودات – اللجنة الانتمائية العليا | 6 | ملتزم |
| 5 | عصام محمد المحاويلي | عضو | ماجستير مصارف | 4/8/2016 | لجنة التدقيق | 4 | ملتزم |
| 6 | عادل محمد عبود | عضو | بكالوريوس قانون | 22/2/2018 | لا يوجد | 6 | ملتزم |
| 7 | طلال ادريس صالح | عضو | بكالوريوس ادارة اعمال | 22/2/2018 | لجنة التدقيق – لجنة تقنية المعلومات | 6 | ملتزم |
| 8 | عبد الامير جواد خيون | عضو | بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال | 22/2/2018 | لا يوجد | 6 | ملتزم |
| 9 | شذى مهدي عبد الكريم | عضو | معهد ادارة | 22/2/2018 | لجنة الترشيح والمكافآت – لجنة الاستثمار | 6 | ملتزم |
| 10 | موفق محمد خميس | عضو | اعدادية / علمي | 22/2/2018 | لجنة ادارة الموجودات | 6 | ملتزم |

ج- أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر).

| تسلسل | الأسماء | عدد الأسهم | نسبة المساهمة الى رأس المال |
|-------|--------------------------------|----------------|-----------------------------|
| 1 | حسن ناصر جعفر | 24,750,000,000 | %10 |
| 2 | حيدر جواد حسن | 24,750,000,000 | %10 |
| 3 | يسام عدنان محمد | 24,750,000,000 | %10 |
| 4 | زينب عبد الكريم محمد | 24,750,000,000 | %10 |
| 5 | محمد وشيار عبد الفتاح | 24,750,000,000 | %10 |
| 6 | شركة مصرف عبر العراق للاستثمار | 24,750,000,000 | %10 |
| 7 | طبية ثائر عبادي كاظم | 23,999,000,000 | %9.5 |
| 8 | محمد ناجي كماش الربيعي | 15,000,000,000 | %6 |
| 9 | عبد الكريم يونس فرحان العيدي | 12,230,000,000 | %5 |

ح- أسماء المساهمين بنسبة 1%

| تسلسل | الأسماء | عدد الأسهم | نسبة المساهمة الى رأس المال |
|-------|----------------------------|---------------|-----------------------------|
| 1 | عبد الله يونس فرحان العيدي | 1,425,000,000 | %1 |
| 2 | حسن هادي فرحان العيدي | 1,312,500,000 | %1 |

خ- أحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2018/12/31

| التصنيف | عدد المساهمين | عدد الأسهم | الاهمية النسبية |
|---------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| من 1 الى 1,000,000 | 44 | 10,100,000 | %0 |
| من 1,000,001 الى 10,000,000 | 20 | 150,000,000 | %0.06 |
| من 10,000,001 الى 1,000,000,000 | 33 | 1,622,500,000 | %0.65 |
| أكثر من 1,000,000,000 | 17 | 248,217,400,000 | %99.29 |
| المجموع | 114 | 250,000,000,000 | %100 |

4- حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (6,175,195) دينار عراقي لغاية 2018/12/31.

5- أ- الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

مجلس إدارة المصرف هو الجهة المسؤولة عن نظام التدقيق الشرعي الداخلي في المصرف وعن مراجعته بشكل سنوي والتأكد من فعاليته. لذا، تبني مجلس إدارة المصرف مهاماً وهيكل حوكمة من شأنها تحقيق الهدف الرامي إلى تطبيق مهام التدقيق الشرعي الداخلي بشكل فعال وضمن كفاءة وفعالية أوجه الرقابة الداخلية في المصرف. يتبنى المصرف في سياق تطبيق نظام التدقيق الشرعي الداخلي على النحو الأمثل نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الذي يحظى باعتراف عالمي. وعليه، فإن نظام التدقيق الشرعي الداخلي للمصرف يتكون من العناصر الثلاثة الآتية:

1- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): وتحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي أتمدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة لهذه الدوائر. ويقع على عاتق هذه الدوائر اكتساب 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 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 التدقيق الشرعي الداخلي :

يختص قسم التدقيق الشرعي الداخلي في البنك بتوفير خدمات إستشارية وضمادات 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 أتمدها البنك المركزي العراقي في كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30.

مهام الرقابة الداخلية :

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-

ضمادات مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

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

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

5- ب. أنظمة الضبط والرقابة الشرعية:

من خلال نظام التدقيق الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي ولا توجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري يؤثر على قدرة البنك بمواصلة نشاطه. أن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في البنك للأبلاغ المالي كما في 2018/12/31 ولا توجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهري. يقوم البنك بإعداد قوائم المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيقه لأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

6- الأدارة 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 | بلسم عبد علي محمد | القسم المالي |
| creditdept@inib.com | ثناء محمد حسن | قسم الائتمان |
| compliancedept@inib.com | نغم خلف عبد الله | الامتثال |
| moneylaunderingdept@inib.com | وجدان جاسم محمد | قسم مكافحة غسل الأموال |
| riskmanagementdept@inib.com | هديل عبد الأئمة حسون | قسم إدارة المخاطر |
| supervisiondept@inib.com | نوار قاسم أحمد | قسم الرقابة الداخلية |
| internationaldept@inib.com | ضمياء عبد المحسن عباس | القسم الدولي |
| HRDept@inib.com | عمار مهدي فرحان | قسم الموارد البشرية |
| RTGS@inib.com | هناء سليم أبراهيم | قسم المدفوعات |
| reyamali@inib.com | ريام علي حسين | قسم إدارة الجودة |
| legaldept@inib.com | رويدة عبد الخالق يونس | قسم القانونية |
| follow-updept@inib.com | ميادة عباس فاضل | قسم المتابعة |
| itdept@inib.com | غيث قاسم شاكر | قسم نظم المعلومات |
| Dept.app@inib.com | كريم أبراهيم حسين | قسم توعية المصرف وحماية الجمهور |
| Mng.main.branch@inib.com | بشرى عبد الله جاسم | الفرع الرئيسي |
| Shorja_br@inib.com | هيثم أسماعيل خليل | فرع الشورجة |
| Mansour.br@inib.com | أحمد حسن سدخان | فرع المنصور |
| jameela.br@inib.com | منال أسماعيل فدعم | فرع جميلة |

6- أ- 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 الكهربائيات - قرب السوق العربي |
| فرع المنصور | 2017/10/1 | بغداد - المنصور - تقاطع الأميرات |
| فرع جميلة | 2018/4/20 | بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1 |

6- ب- نتائج نشاط الفروع

| الفرع | إيراد | مصروف | صافي ربح/خسارة |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| الإدارة العامة | 208,966,982 | (4,379,053,631) | (4,170,086,649) |
| الفرع الرئيسي | 11,265,605,083 | (954,502,273) | 10,311,102,810 |
| فرع الشورجة | 1,797,540,610 | (930,155,058) | 867,385,552 |
| فرع المنصور | 714,333,833 | (387,253,111) | 327,080,722 |
| فرع جميلة | 0 | (232,271,621) | (232,271,621) |
| المجموع | 13,986,446,508 | (6,883,235,694) | 7,103,210,814 |

7- أسس إعداد القوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والكلفة المطفأة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك. تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

يقوم البنك بأعداد قوائمه 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 :

| | |
|--|-------------------|
| الدولار مقابل الدينار العراقي | 1190 دينار |
| اليورو مقابل الدينار العراقي | 1462 دينار |
| الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي | 324.0917262 دينار |

8- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمويلات 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).

9- ذم البيوع المؤجلة (المrabحات)

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 المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

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

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

ج- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعملية.

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

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

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

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

10- أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) على البيانات المالية:

- الإقرار 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 وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي, قسم التمويلات الإسلامية, قسم إدارة المخاطر, قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات , وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية, حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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 .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات 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 إعتباراً 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) الأستثمار 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 (أيوبي) 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 والأنكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلل 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 والأختلاف بينهما ومدى تداخلهما في أحتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

هذا المعيار يتكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة لجميع التمويلات الإسلامية وموجودات الدين المالية الأخرى حيث يتم تصنيف جودة الائتمان حسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر , يتم أثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة).

- المرحلة الثانية : الخسائر الأتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أتمانياً .
- المرحلة الثالثة: الخسائر الأتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم يقيّمها كمضمحلة أتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية .

يعتمد التصنيف للموجودات المالية في فئات القياس التالية:

1- التكلفة المطفأة: هي الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل المبلغ الأصلي للدين مع العائد على المبلغ الأصلي القائم والتي سوف يعتمدها البنك بتطبيق المعيار على التمويلات الإسلامية.

2- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية على المبلغ الأصلي للدين والعائد على المبلغ الأصلي القائم.

3- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: هي الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم أثبات الأيراد أو الخسارة الأتمانية الناتجة من الأستثمارات من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر.

11- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) الأجاره والأجاره المنتهية بالتمليك : يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الإثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الإسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا
تصنف عقود الاجارة الى :-

- 1- عقد الأجاره التشغيلية (هي الأجاره التي لا يسبقها وعد بالتمليك) .
- 2- عقد الأجاره المنتهية بالتمليك (التأجير المنتهي بالاقضاء) .

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

وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الأستثمارات (موجودات مؤجرة) وإيرادات الأجاره في قائمة الدخل تحت بند إيرادات أجاره وسيتم معاملة الجزء المؤجر بأعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية) .

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

12- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (36) انخفاض بقيمة الاصول : 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 الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

- 1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .
- 2- مصروف الاهتلاك .
- 3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبند الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2019 باعتباره اكمل ثلاث سنوات (حيث يتم إعادة التقييم من 3 – 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية كون هذا المعيار يعتمد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجله فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتماب الانخفاض 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 لاصفي 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 .

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

وشارك المصرف بمزاد شهادات الايداع الاسلامية خلال السنة المالية 2018 لتشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي .

14- العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):

سعى المصرف الى 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 | الإمارات العربية المتحدة | Capital intelligence | BB/stable |
| 2 | بنك الأردن | الأردن | FITCH | BB- |
| 3 | فرنس بنك | لبنان | Capital intelligence | BB+ |
| 4 | بنك أكتف التركي | تركيا | JCR Eurasia | BBB- |
| 5 | بنك CSC | لبنان | - | - |
| 6 | بنك مصر | الإمارات العربية المتحدة | S&P Global ratings | B-/B |

15- النشاطات الاجتماعية والإنسانية :

يلعب المصرف دوراً فعالاً في خدمة المجتمع العراقي من خلال الدعم والرعاية التي يقدمها لكافة النشاطات والفعاليات المجتمعية:

- دعم المبادرات الاجتماعية : التبرع شهرياً بمبلغ (6,000,000) فقط ستة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.
- المشاركة في تطوير وترميم الساحات المهمة في بغداد(ساحة جدة) في الكاظمية (مشروع الق بغداد) .
- حضور المناسبات والأحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة مثل (أفتتاح كنيسة مريم العذراء، الأحتفال بالرباعين الفائزين ببطولة آسيا).

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

16- العقود المبرمة:
أ- عقود الخدمات:

| مبلغ العقد | موضوع العقد | الشركة |
|------------|---------------------------------------|---------------------------|
| \$60,000 | صيانة سنوية للنظام المصرفي BANKS | شركة ISCFS |
| \$15,816 | نظام القوائم السوداء العالمية سنوياً | شركة THOMSON REUTERS |
| 166 يورو | أشتراك شهري نظام SWIFT | مجموعة المهندسين المتحدين |
| \$16,000 | أشتراك سنوي نظام SWIFT | مجموعة المهندسين المتحدين |
| \$4,225 | تجهيز أنترنت للفروع/شهرياً | شركة أيرثلنك |
| \$3,575 | تجهيز أنترنت للنظام إدارة عامة/شهرياً | شركة بيور لاين |
| \$22,000 | صيانة وترميز الصكوك الممغنطة/ سنوياً | شركة مدار الأرض |
| \$3,900 | تصميم موقع خاص للمصرف/ سنوياً | شركة أورنت |
| \$146,000 | عقد تجهيز صرافات الية عدد 10 | شركة أنفوتك |
| \$21,725 | عقد تجهيز الموقع البديل | شركة الأنظمة الحديثة |
| \$17,500 | عقد تجهيز طابعة بطاقات | شركة أوف تك |

ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

| مبلغ العقد | موضوع العقد | الشركة |
|----------------|------------------------------|--|
| 18,075,000 د.ع | تدقيق البيانات المرحلية | شركة د.حسيب كاظم جويد وشركة عادل أسماعيل |
| \$15,000 | إعداد الخطة الاستراتيجية | شركة عراقنا للأبحاث والاستشارات |
| 56,500,000 د.ع | تدقيق الحسابات الختامية 2018 | شركة عادل الحسون وشركة عادل الشبيبي |

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

17- الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي أرتكزت على أساس الكفاءة والجدارة , ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية :

○ تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

| ت | التحصيل العلمي | العدد |
|---|----------------|-------|
| 1 | ماجستير | 2 |
| 2 | بكالوريوس | 67 |
| 3 | دبلوم | 15 |
| 4 | اعدادية | 28 |
| 5 | دون الإعدادية | 59 |
| | المجموع | 171 |

○ 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 | 15 |
| 3 | الثانية | مدير قاعة | 1 |
| 4 | الثالثة | م مدير - محاسب اول-مدقق اول- امين صندوق اول - ملاحظ اول | 17 |
| 5 | الرابعة | مدير شعبة - محاسب -مدقق - ملاحظ امين صندوق - مبرمج | 23 |
| 6 | الخامسة | م محاسب - م مدقق- م ملاحظ- م امين صندوق- سكرتير | 29 |
| 7 | السادسة | عامل فني - عداد- م امين مخزن- كاتب- عامل خدمة- حارس- سائق - معتمد- منظم- مراقب كاميرات | 83 |
| | | المجموع | 171 |

○ الدورات التدريبية:

| ت | الموقع | عنوان الدورة | التاريخ | عدد المتدربين |
|----|---------------------------------------|--|------------|---------------|
| 1 | مركز الدراسات المصرفية | الحوالات المصرفية الخارجية الواردة والصادرة | 4/1/2018 | 4 |
| 2 | البنك المركزي العراقي / بغداد | ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الانتمائية cbs | 4/1/2018 | 3 |
| 3 | مركز الدراسات المصرفية | ادارة المخاطر التمويل | 8/1/2018 | 1 |
| 4 | مركز الدراسات المصرفية | تثبيت البيانات الخاصة بقاعدة خطابات الضمان الصادرة من المصارف | 8/1/2018 | 1 |
| 5 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | ورشة لتحديث المعلومات حول المعايير الدولية للتقارير المالية | 8/1/2018 | 2 |
| 6 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | إدارة مخاطر التمويل | 8/1/2018 | 1 |
| 7 | البنك المركزي العراقي | مهام واجبات اقسام الامتثال والرقابة الداخلية في المصارف | 14/1/2018 | 2 |
| 8 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | 25/1/2018 | 1 |
| 9 | البنك المركزي العراقي / فرع أربيل | أنظمة الدفع الالكتروني | 5/2/2018 | 2 |
| 10 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | الحوكمة المؤسسية للمصارف | 13/2/2018 | 1 |
| 11 | جمهورية مصر العربية | العمليات المصرفية الالكترونية وطرق الاحتيايل وأساليب مكافحتها | 14/2/2018 | 2 |
| 12 | رابطة المصارف الخاصه العراقية | العناية الواجبة في فتح الحسابات اعرف زيونك | 18/2/2018 | 1 |
| 13 | داخل مصرفنا | تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | 26/2/2018 | 1 |
| 14 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | الحوكمة المؤسسية للمصارف | 1/3/2018 | 1 |
| 15 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | البيانات المالية الفصلية المعدة للنشر | 28/2/2018 | 1 |
| 17 | رابطة المصارف الخاصه العراقية | ورشة عمل قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية التحديات والحلول المقترحة | 8/3/2018 | 3 |
| 18 | رابطة المصارف الخاصه العراقية | البرنامج التاهيلي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد | 8/3/2018 | 1 |
| 19 | بيروت | التكامل بين النظام المصرفي ونظام المدفوعات | 15/3/2018 | 4 |
| 20 | البنك المركزي /مركز الدراسات المصرفية | نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر | 25/3/2018 | 2 |
| 21 | رابطة المصارف الخاصه العراقية | البرنامج التخصصي لادارة الموارد البشرية | 25/3/2018 | 1 |
| 22 | مركز الدراسات المصرفية | تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية | 2/4/2018 | 1 |
| 23 | مركز الدراسات المصرفية | نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر | 9/4/2018 | 2 |
| 24 | رابطة المصارف الخاصه العراقية | المعايير الدولية وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF | 15/4/2018 | 1 |
| 25 | مركز الدراسات المصرفية | اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي | 22/4/2018 | 2 |
| 26 | مركز الدراسات المصرفية | نظام المقاصة الالكتروني ACH | 26/4/2018 | 1 |
| 27 | مركز الدراسات المصرفية | ورشة شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي | 24/5/2018 | 1 |
| 28 | مركز الدراسات المصرفية | الاعتمادات المستندية | 27/5/2018 | 1 |
| 29 | مركز الدراسات المصرفية | دورة (معيار التقارير المالي الدولي رقم (9) الادوات المالية | 2-6/9/2018 | 1 |

18- الرواتب والأجور والعمالة:

أ- بلغ عدد العاملين في المصرف (171) لغاية 2018/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (173).

ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (2,488,467) الف دينار لغاية 2018/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (3,264,512) دينار.

ج - بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (148) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (141,938) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي

مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام (2017) هو (146) منتسب وتم دفع مبلغ (116,901) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

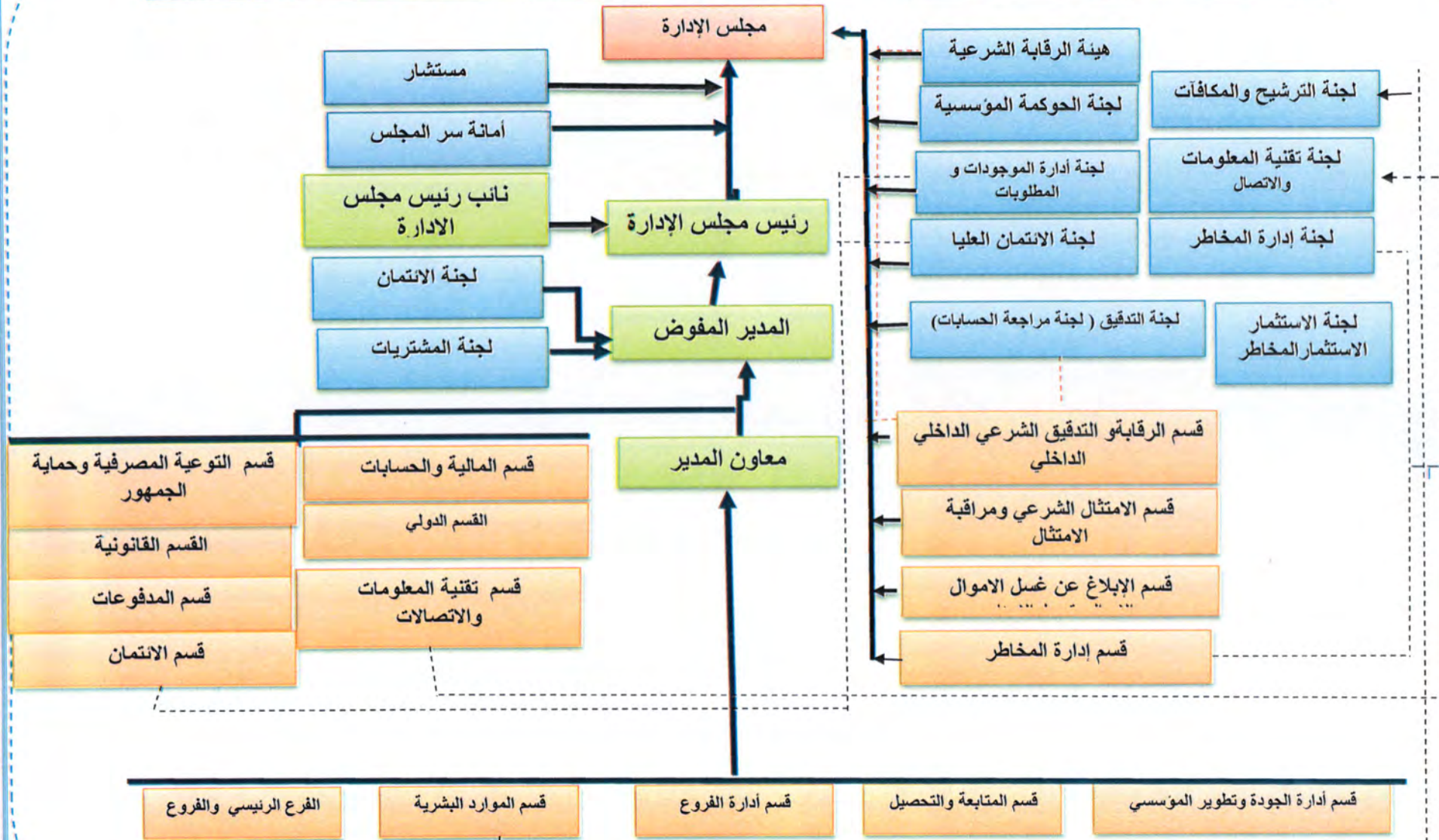


19- الهيكل التنظيمي للمصرف : العراق الإسلامي

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

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

الهيكل التنظيمي وفقا لدليل الحوكمة مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل



20- إدارة المخاطر في المصرف:

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

أ- مخاطر الائتمان (التمويلات الإسلامية) في المصارف الإسلامية :

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

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

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

ب- مخاطر السوق:

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

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

ج- المخاطر التشغيلية:

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

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

1- أحداث داخلية:

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

2- العمليات:

- تجنب التوثيق الخاطئ أو غير الملائم.

3- الأنظمة (أنظمة المدفوعات, أنظمة الاتصالات, أنظمة المعلومات)

- تجنب توقف النظم
- أستعمال برامج تمنع اختراق امن المعلومات

4- الأحداث الخارجية:

- تجهيز المصرف بنظام إطفاء حرائق متطور
- تجنب التخريب والسرقات

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

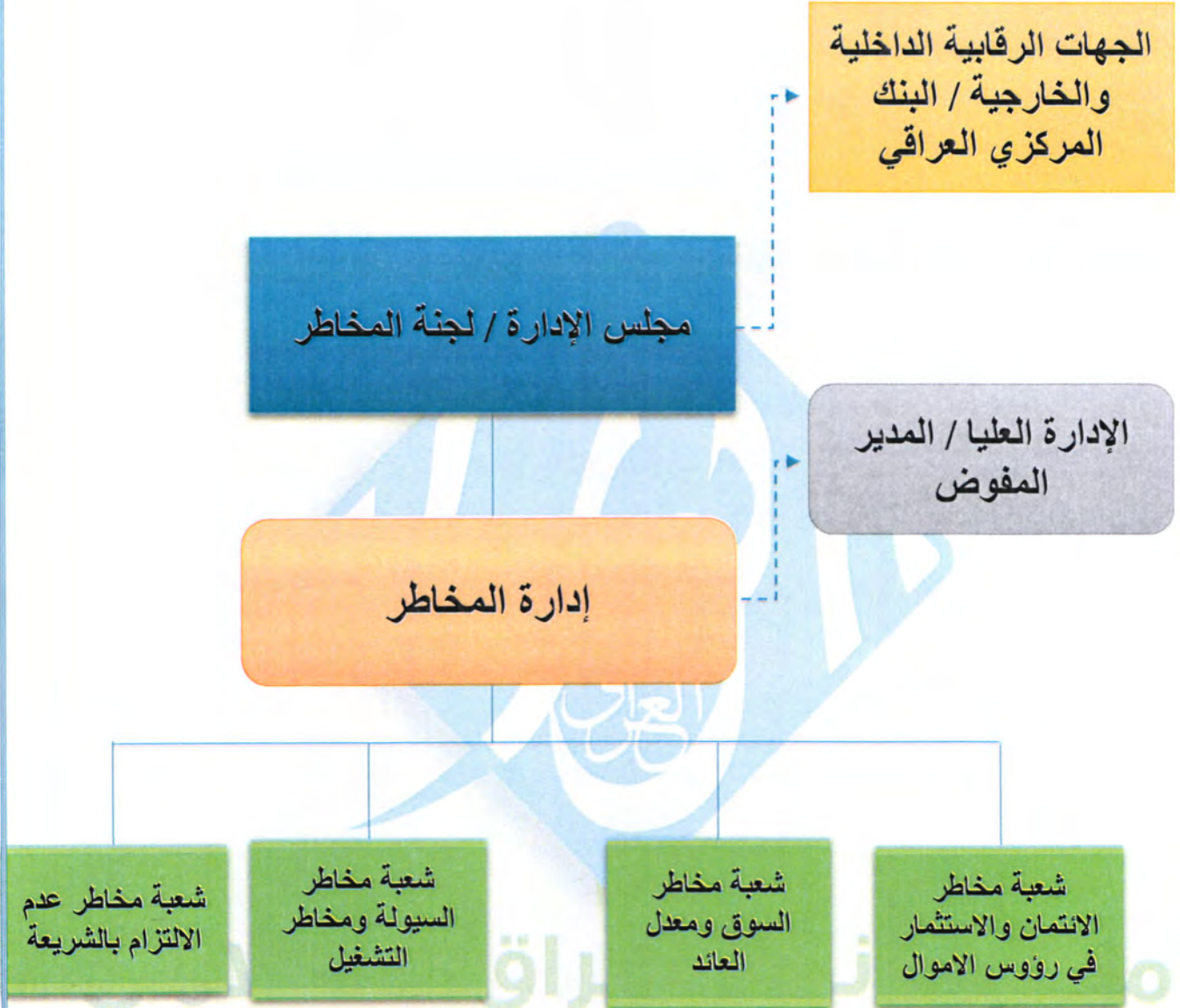
التالي اهم التطورات التي قام بها قسم ادارة المخاطر خلال عام 2018

1. اعداد خطة استمرارية الاعمال وانشاء الموقع البديل وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 1/9ت م /171 في 2018/4/22.
2. تم تحديث سياسات واجراءات قسم ادارة المخاطر واعادة هيكله القسم وحسب ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 338/3/9 في 2018/9/19 حيث تكون القسم من اربع شعب وهي
 - شعبة مخاطر الائتمان والاستثمار في رؤوس الاموال
 - شعبة مخاطر السوق ومعدل العائد
 - شعبة مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل
 - شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعةوتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة
3. تم تحديث سياسات واجراءات قسم ادارة المخاطر وازضافة سياسة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة
4. التعاقد مع شركة المستشارون المعتمدون لاعداد ضوابط والاجراءات والاستراتيجيات المدرجة ادناه وحسب ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية وهي كالاتي
 - استراتيجية ادارة المخاطر لعام 2019
 - استراتيجية ادارة مخاطر السيولة
 - اجراءات ادارة مخاطر السوق ومخاطر انخفاض العائد
 - الاجراءات الاساسية لادارة مخاطر الائتمان
 - اجراءات الاساسية لادارة مخاطر الاستثمار في رؤوس الاموال
 - اجراءات ادارة مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل
 - سياسة الية تكوين واحتساب مخصص مخاطر التشغيل
 - سياسة التامين التكافلي على الموجودات والعمليات
 - اجراءات ادارة مخاطر عدم الالتزام باحكام ومبادئ الشريعة الاسلاميةوتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة المصرف
5. تم اعداد سياسات والاجراءات الخاصة باختبارات الضغط وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة
6. تم اعداد خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة وتم المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة
7. تحديث السياسة المقبولة للمخاطر والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها أعضاء من مجلس الإدارة والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

الهيكل التنظيمي المقترح لإدارة المخاطر في المصرف



IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

21- التمويل الإسلامية :

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحدي الكبير الذي تواجهه لإثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها، قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية 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 الإستثمار 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 الإستثمار، ولهذا عندما فرض الزكاة دعا إلى إستثمار الأموال وإلا أكلتها الزكاة، وفي ذلك ورد الأثر ((أَجْرُوا فِي أَمْوَالِ الْيَتَامَى لِتَأْكُلَهَا الزَّكَاةُ)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار لابد أن تتوافر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من أستثمار أموالهم بكفاية وأساليب مشروعة لا تشوبها 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 :-

- أ- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعطاءً.
- ب- حسن أختيار القائمين على إدارة الأموال.
- ج- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

22- الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:

يمتلك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي الى مصرف إسلامي شرط أمتلاكه 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 م4 وزيرية وشراء عقار فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2009/8/9 في 2018/2/7 والكانن في مقاطعة 20 داوودي 7/24 محلة 605 شارع 13.

ب- الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف:

| اسم الفرع | موقع الفرع | رقم العقار | الأيجار السنوي |
|-------------------------------|------------|---|-----------------|
| الأدارة العامة والفرع الرئيسي | الكرادة | بتاوين محلة 902-323/365 شارع 99- بناية 44 | 186,300,000 د.ع |
| فرع الشورجة | الشورجة | شارع الرشيد - رأس القرية - عقار 226 | 80,000,000 د.ع |

23- نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

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

- 1- النظام المصرفي الإلكتروني (BANKS Core Bank)
- 2- نظام المقاصة الإلكترونية (ACH)
- 3- نظام التسويات الاجمالي (RTGS)
- 4- نظام (Smart Clear)
- 5- نظام ال (Swift)
- 6- نظام الارشفة الإلكترونية
- 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 (Firco Soft) 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- نظام مشاركة الملفات FTP
- 22- OSTicket الخاص بقسم تقنيات المعلومات (Help desk)
- 23- ProcessMake نظام الائمة و متابعة الاعمال (Workflow)
- 24- نظام التشفير الإلكتروني (Inibe)
- 25- (SMS service) لارسال الرسائل النصية الى الزبائن
- 26- نظام (E-statement)
- 27- نظام (Banks_EM) لأدارة التحديثات في النظام المصرفي (BANKS)
- 28- نظام البصمة الإلكترونية 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 (Central Inibiq) الخاص بقسم ال (IT)

24- مؤشرات الأداء المصرفي

| المؤشر | 2017 | 2018 |
|--------------------------------|---------|--------|
| نسبة كفاية رأس المال | 537% | 326% |
| نسبة السيولة | 4464.5% | 546.3% |
| سياسات توظيف الأموال | 0.0% | 24.6% |
| نسبة الرافعة المالية | 727.4% | 105.0% |
| نسب كلف النشاط | 727.4% | 129.6% |
| نسبة الربحية | 1.9% | 15.8% |
| نسبة تغطية السيولة LCR | 126.8% | 13.8% |
| نسبة صافي التمويل المستقر NSFR | 48.8% | 47.3% |
| | 3.0% | 2.8% |
| | 2.4% | 2.3% |
| | %1018 | %602 |
| | %396 | %340 |

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

| الف دينار | التفاصيل | ت |
|--------------------|---|----|
| 250,000,000 | صافي رأس المال المدفوع | -1 |
| 0 | علاوات الأصدار | -2 |
| 6,956,242 | احتياطي رأس المال المدفوع | -3 |
| | صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة) | -4 |
| <u>256,956,242</u> | | |

يطرح من المجموع المذكور اعلاه

- المبالغ الممنوحة لاجراء 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

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

دينار 256,956,242 = 0 - 256,956,242

%100* $\frac{\text{صافي مكونات رأسمال}}{\text{مجموع الأئتمان النقدي والتعهدي}}$

364% = %100* $\frac{256,956,242}{70,668,668}$

25- الشمول المالي :

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وأيصال 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 بجودتها لجذب أكبر عدد من العملاء وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وأن أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي :

• نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإعلامية.

• وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .

• توطيّن الرواتب :يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توطيّن رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف أماكن كثيرة ومن أهم مزايا توطيّن الرواتب :

- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم أستلامها من دوائرهم إلى أن يتم أستلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية أو أن يستلمها نقداً من المصرف .
- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومغادرة التعامل بالنقد ومخاطره .
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 .

26- الدعاوى القضائية : لا يوجد.

27- التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية:

لا يوجد

28- الخطط المستقبلية:

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

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

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

- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل .

- إطلاق خدمة موبايل بانكنك وأنترنت بانكنك.

- منح مراحات على ضوء منتجات إسلامية للموظفين الموطنة رواتبهم.

- جذب الودائع الأستثمارية

- تحديث النموذج التشغيلي والهيكل والتشكيلات.

- 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 ثلاث فروع.

29- 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.

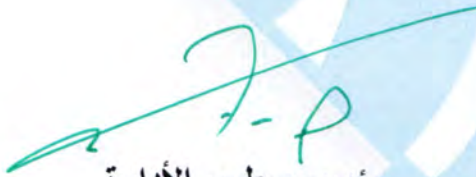


مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

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



رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد الدباس




المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQI NOOR ISLAMIC BANK



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2018/
السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي
والسادة الحضور المحترمين

تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تعتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتضمن لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام 2018 بشأنر 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 عدة اجتماعات خلال العام الثاني من سنة 2018 :

اجتمعت اللجنة لمناقشة ومراجعة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من باقي الأقسام للفصل الأول من عام 2018

- ✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة أهم المؤثرات الإقتصادية على الأداء المالي للمصرف والإطلاع على نسب السيولة القانونية والتي بلغت 346 مرة وكفاية رأس المال والتي بلغت 4.3 مرة ونسبة تغطية السيولة LCR(971%) وصافي التمويل المستقر NSFR(383%).
- ✓ تم الإطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والرقابة الشرعية والمناقشة مع المدير لغرض تلافي الملاحظات الواردة فيه.
- ✓ تم الإطلاع على تقارير مكتب غسل الأموال لجميع أنشطة وعمليات المصرف.
- ✓ قامت اللجنة بدراسة عقد إطار الألتزامات المتقابلة لشهادات الأيداع الإسلامية ICD وبعد دراسة تقرير قسم المخاطر ومناقشة مخاطر الأستثمار تم التوقيع على العقد.
- ✓ قامت اللجنة بدراسة عقد لشراء عشرة صرافات آلية لغرض فتح المجال لتوطين الرواتب والعمل بالشمول المالي.
- ✓ تم الإطلاع على الخطط الموضوعة لتدريب الكوادر الوظيفية لزيادة كفاءة كوادرنا الوظيفية.
- ✓ تم الإلتزام مع هيئة الرقابة الشرعية للوقوف على مدى الإلتزام بالمصرف بالضوابط الشرعية في أنشطته المصرفية.
- ✓ تم الإطلاع على نتائج الفحص الشامل لتقييم مصرفنا ضمن معايير CAMEL وإبداء بعض الملاحظات على التقرير وأرسالها إلى البنك المركزي العراقي.

اجتمعت اللجنة لمناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الثاني من عام 2018 وكما مدرج أدناه:

- ✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المدير حول أهم القضايا المحاسبية التي لديها الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 3,71 مرة والسيولة القانونية 298% ونسبة تغطية السيولة LCR 709% ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR 372%.
- ✓ تم الإلتزام مع مدققي الحسابات الخارجي لغرض مناقشة أثار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية على البيانات المالية مطلع 2019 ومناقشة مدى تأثير المصرف كمصرف إسلامي لتطبيق المعيار كله على المصرف الإسلامي.
- ✓ تم مناقشة مشروع توطين الرواتب تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والوصول الى أفضل السبل لخدمة المجتمع العراقي حيث قامت اللجنة بدراسة التقرير المقدم من قسم التمويلات الإسلامية بوضع ضوابط ومنح منتجات إسلامية تخدم القطاعات الشبابية والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.
- ✓ تم مناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 17/2/9 في 2018/1/10 والخاص بإعداد خطة إستراتيجية للبنك ثلاث سنوات قادمة وتم الإطلاع على الخطة.
- ✓ تم الإطلاع على تقرير قسم المخاطر ودراسة الخطة الموضوعة حول إستمرارية الاعمال والموقع البديل وفق بند المواصفة ISO 22301 وذلك بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم 171/9 في 2018/4/22.

✓ قامت اللجنة بالإطلاع على الدراسة المقدمة من قبل قسم تقنية المعلومات حول إصدار البطاقات الائتمانية خلال الفصل وأعدادها وإطلاق خدمة PreyBied .

اجتمعت اللجنة لمناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الثالث من عام 2018 وكما مدرج أدناه:

✓ تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المدير المعوقات وكيفية علاجها وإبداء بعض الملاحظات على التقارير بلغت كفاية رأس المال 4,05 مرة السيولة القانونية 298% نسبة تغطية السيولة LCR 1181% صافي التمويل المستقر NSFR 423% وتم الإطلاع على التحليل المالي للمصروفات والإيرادات (الأفقي, العمودي) .

✓ تم الإجتماع مع مدققي الحسابات الخارجي لغرض مناقشة تطبيق بناء شجرة محاسبية على ضوء معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة من مجلس هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومناقشة المعوقات في حال التحول من المعايير الدولية الى المعايير الإسلامية.

✓ تم الإجتماع مع هيئة الرقابة الشرعية وقسم التدقيق الشرعي وقسم الأمتثال الشرعي وقسم المخاطر لغرض مناقشة كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 217/3/9 في 2018/5/30 والخاص بالضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية.

✓ تم تطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (34) والخاص بالحسابات المالية المرحلية المختصرة والذي يوضح فيه لأصحاب المصالح عن التغيرات الحاصلة في المركز المالي وكشف الدخل وكشف الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

✓ تم الإجتماع مع قسم التمويلات الإسلامية لغرض مناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 289/3/9 في 2018/8/1 والخاص بتطبيق ضوابط التمويل الإسلامي والتزام المصرف بتطبيق هذه الضوابط .

✓ تم الإطلاع على تقرير قسم المخاطر ومناقشة تقرير الفصل الأول لخطة إستمرارية الأعمال والموقع البديل.

✓ تم الإطلاع على كتاب البنك المركزي المرقم 314/3/9 في 2018/9/2 بخصوص تحديد أفضل الممارسات التي يمكن للمصارف العمل عليها لزيادة الإدخار المصرفي لتكون مقاربة لمعدلات الطلب على القروض بالإعتماد على معيار الإيداعات الآجلة وتم إبداء بعض الملاحظات والأقتراحات لجذب الودائع الإستثمارية.

اجتمعت اللجنة لمناقشة التقارير المالية والمحاسبية والتقارير المقدمة من أقسام المصرف للفصل الرابع للعام 2018 وكما مدرج أدناه:

- تم الإطلاع على التقرير الفصلي للقسم المالي ومناقشة المؤشرات الأقتصادية على الاداء المالي ونسب مؤشرات النمو على المصرف حيث بلغت كفاية رأس المال (3,26) مره . السيولة النقدية بلغت (281%) نسبة تغطية السيولة LCR (602%) صافي التمويل المستقر NSFR (340%) .

- تم مناقشة مذكرة القسم المالي بتحديد نسب الأرباح للودائع الإستثمارية وودائع الإدخار تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بجذب وودائع أستثمارية طي كتابهم المرقم 342 / 3 / 9 في 2018 / 9 / 30 بتحديد نسبة معيار الودائع الآجلة

- تم الإطلاع على الموازنة التخمينية للسنة المالي 2019 المقدمة من قبل القسم المالي ومناقشة أهم الفقرات الواردة فيه وتحليل درجة الانحرافات لتجاوز المعوقات .

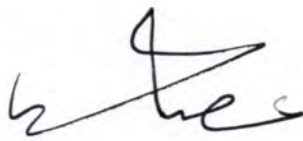
- تم الإطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 425/2/9 في 2018/11/28 الذي ينص(على أن وودائع المزداد النقدي لدخول الزبائن لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبيه)يتم معالجة محاسبيا من حساب الامانات الى حساب الودائع حيث أشار تقرير القسم المالي اليه وتأثيره سلبا على الاحتياطي القانوني كونه سيتم احتسابه ضمن الحسابات ذات الطبيعة الجارية مما يؤدي الى احتجاز احتياطي أعلى وتأثيره إيجابا من حيث تقليل نسبة الائتمان الى الودائع .

- تم الإطلاع على الاتفاقية الموقعة بين المصرف ومصرف آسيا العراق الاسلامي والتي تخص بتقديم طلب شراء العملة الاجنبية عن طريق بنوك المراسلة الخارجية لمصرفنا على أن يكون مصرفنا مبلغ للاعتمادات للمصرف أعلاه.

- تم الإطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 3347 في 2018/10/25 والخاص بمسودة ضوابط الاندماج والاتحاد المصرفي وأشادة المصرف بعدم وجود أي ملاحظات على مسودة الضوابط .

- تم الإطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2615/6/6 في 2018/8/8 والخاصة باستحداث منتجات مالية جديدة بهدف تنويع المحفظة الاستثمارية للمصارف حيث سيتم إصدار شهادات الإيداع الإسلامية لأجل متوسطه والتوقف عن إصدارها (14) يوم وشارك مصرفنا بأستثمار شهادة أيداع بمبلغ (10) مليار لمدة شهر .

- تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال الشرعي والتزام المصرف بتطبيق تعليمات والقوانين الصادرة من البنك المركزي العراقي ومناقشة تحديد سياسات وأجراءات القسم حسب الضوابط .
 - تم الاطلاع على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 454/3/9 في 2018/12/16 لغرض تطبيق البيانات المالية لمصرفنا على جداول الموازنة الاسلامية وقد تم ارسال أهم الملاحظات التي نتجت عن التطبيق بموجب كتابنا بالمرقم 4071 في 2018/12/27 .
 - تم الاطلاع على تقرير قسم المخاطر ومناقشة ضوابط ادارة المخاطر وذلك بوضع مخصص مخاطر تشغيلية 5% من اجمالي الايرادات المتحققة من السنة واعتبارا من سنة 2019 على أن يتم زيادته سنويا وبنسبة 1% من رصيد المخصص للسنة السابقة . وتقرير الفصل الثاني لخطة استمرارية الاعمال والموقع البديل , ومناقشة كتاب البنك المركزي المرقم 330/3/9 في 2018/9/12 والخاص بتنظيم السياسات والاجراءات أختبارات الضغط والتزام مصرفنا بالتعليمات الواردة في الكتاب أعلاه . ومناقشة خطة الطوارئ المعدة من قبل القسم لمواجهة مخاطر السيولة وأبداء الرأي فيها وذلك حسب متطلبات ضوابط ادارة المخاطر .
 - تم الاجتماع مع هيئة الرقابة الشرعية للوقوف على مدى التزام المصرف بضوابط هيئة الرقابة الشرعية التي أعتمدها البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30 ومعاملاته المصرفية والتدقيق الشرعي الداخلي وتم مناقشة ببعض الامور الجوهرية .
 - تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي للشهر (تشرين الاول, تشرين الثاني, كانون الاول) ومناقشة التقرير الفصلي مع معاون مدير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي لتلافي الملاحظات المذكوره في تقريرهم ومناقشة مدى الالتزام بالضوابط التي اقرها البنك المركزي العراقي بالعدد 217/3/9 في 2018/5/30 وتم الاطلاع على تقارير مكتب غسل الاموال للشهر (تشرين الاول , تشرين الثاني , كانون الاول) ومدى التزام المصرف بتطبيق التعليمات الصادرة من البنك المركزي ولم ترصد اي معاملات مشبوهة من قبل زبائن مصرفنا وذلك يبين مدى التزام المصرف بتعليمات وعمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب . ومراجعة القوائم المالية والإيضاحات المقدمة في السجل المصرفي كما في 2018/12/31 والإطلاع على تقرير مجلس الادارة السنوي الثالث والأطلاع على تقرير مراقبي الحسابات .
- وأستناداً لما ورد أعلاه نود ان نبين مالدينا من إيضاحات كما في أدناه:-
- 1- قمنا بفحص البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرفنا للفترة المنتهية كما في 2018/12/31.
 - 2- أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير الدولية والتشريعات الإسلامية ومتفقة تماماً مع ما تظهره من إيضاحات لكافة المؤشرات المالية.
 - 3- الالتزام بعدم تجاوز النسبة المقررة من رأسمال في جداول كفاية رأسمال .
 - 4- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة.
 - 5- الأطلاع على ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونويد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .

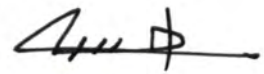


رئيس لجنة مراجعة الحسابات
عصام محمد حسن

مع فائق الشكر والتقدير ...



عضو اللجنة
أبراهيم محسن شلش



عضو اللجنة
طلال أدريس 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 وبعد.
إلى السادة مساهمي شركة مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة لمجلس الإدارة القاضي بتعيين هيئة الفتوى والرقابة
الشرعية لمصرف نور العراق الإسلامي نقدم لكم التقرير الآتي:-

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل مصرف نور العراق الإسلامي
وأعتمدها , وأصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية
المنتهية كما في 31/كانون الأول/2018, كما قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية
والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية . وبمتابعتنا لإعمال المصرف
ومعاملاته وعقوده قد تبين بأن العقود والمعاملات التي أطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة
المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2018 قد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية
حسب أجهادها.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عضو هيئة الرقابة الشرعية
حسين خليل إبراهيم

عضو هيئة الرقابة الشرعية
عثمان حسن علي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية
أحمد مظهر عبد الله

عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
خالد عوني جاسم

عضو هيئة الرقابة الشرعية
سهاد زهير عبد الرزاق

IRAQ NOOR ISLAMIC BANK



مصرف

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

البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

د . حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد - 237 - 63 / 19

التاريخ - 21 / شباط / 2019

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

تحية طيبة ..

يسرنا أن نعلمكم بأننا دققنا قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش . م . خ) كما هي عليه في 31 / كانون الاول / 2018 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (19) والتقرير السنوي لادارة 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 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

أن الادارة هي المسؤولة عن أعداد هذه البيانات والأفصاح عنها طبقا لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية بالاضافة الى مسؤوليتها في أعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والأفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات

أن مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري، ويشمل تدقيقنا فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في 31 / كانون الأول / 2018 والأفصاح عنها . كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبدية ولدينا الايضاحات التالية :-

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية :

أ . أن مصرف نور العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي باستثناء معالجة النفقات الأيرادية المؤجلة حيث سيتم معالجتها ضمن حسابات السنة المالية 2019 كما ورد في إيضاح رقم (5) أما بالنسبة لادوات التمويل الإسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك أسترشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 9 / 3 / 289 في 1 / 8 / 2018 والذي يشير الى العمل به من تاريخ صدوره .

ب . لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) (IAS) (الانخفاض في قيمة الاصول) حيث تم اجراء تقييم للعقارات العائدة ملكيتها للمصرف من قبل اللجنة الخاصة المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم 9 / 3 / 827 في 15 / 1 / 2018 وقد قدم المصرف اعتراضه على نتائج التقييم بموجب كتابه المرقم 773 في 4 / 3 / 2018 الموجه الى البنك المركزي العراقي ولم ترد الاجابة على الاعتراض لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق .

ج . معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) IFRS : قررت ادارة المصرف تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) اعتباراً من السنة المالية 2019 وفقاً لقرار البنك المركزي العراقي بكتابه 9 / 6 / 466 في 26 / 12 / 2018 .

2- نتائج نشاط السنة الحالية :

حقق المصرف أرباحاً للسنة المالية بعد الضريبة بمقدار (5973) مليون دينار مقارنة بـ (6196) مليون دينار للسنة السابقة ولدينا بصدها مايلي بلغت إيرادات السنة الحالية (13486) مليون دينار مقارنة بـ (14489) مليون دينار للسنة السابقة 48,6% منها متأتيه من عمولات الحوالات الخارجية و 21,6% من الدخل الناجم عن التمويلات الإسلامية .

3- النقد وما في حكمه :

- أ . بلغ إجمالي رصيد النقود لدى (خزائن المصرف ، البنك المركزي العراقي ، مصارف محلية وأجنبية) مبلغاً وقدره (229247) مليون دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة ب (219618) مليون دينار للسنة السابقة .
- ب . تم اعتماد كشف السويقت لمطابقة أرصدة المصارف الخارجية البالغة (7524) مليون دينار وذلك لعدم ورود كتب تأييد الرصيد .
- ج . تم اعتماد سعر صرف (1190) دينار عراقي لكل دولار .
- (1462) دينار عراقي لكل يورو .
- (324.118) دينار عراقي لكل درهم أماراتي .

4- التمويلات الاسلامية :

- أ . بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (بالصافي) بتاريخ 31 / كانون الاول / 2018 مبلغاً وقدره (42606) مليون دينار مقارنة ب (35732) مليون دينار بتاريخ 31 / كانون الاول / 2017 بأرتفاع مقداره (6874) مليون دينار وجميع الرصيد يمثل مرابحات ممنوحة الى الافراد .
- ب . لازالت الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية أضافة الى صك وكمبيالة .
نوصي (بأستحصال ضمانات كافية ورصينة) .
- ج . بلغت نسبة رصيد التمويلات الاسلامية الى رصيد حجم الودائع (104 %) .

5- الانتماء التعهدي :

- بلغ رصيد الانتماء التعهدي المصدر خلال السنة موضوعة التدقيق بالصافي (24452) مليون دينار مقارنة ب رصيد صفر للسنة السابقة ويمثل هذا الرصيد
- تعهدات البنوك أتمادات صادرة بأطلاع بالصافي 7286 مليون دينار
- خطابات الضمان المصدرة بالصافي بعد تنزيل التأمينات 17166 مليون دينار

24452 مليون دينار

6- التخصيصات :

- أ . بلغ رصيد مخصص مخاطر الانتماء التعهدي بتاريخ البيانات المالية مبلغاً وقدره (343342) الف دينار والرصيد المحتسب المذكور يتلانى مع متطلبات التعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- ب . مخصص ديون مشكوك في تحصيلها : بلغ الرصيد بتاريخ البيانات المالية (صفر) مقارنة ب (155000) الف دينار لسنة 2017 وقد تم تحويل الرصيد الى حساب الايرادات (ديون سبق شطبها) كما ورد في إيضاح رقم (2) من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية علماً

بأنه لم يتم احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للتمويلات الاسلامية الممنوحة لكون المؤشرات المتوفرة لدى المصرف تجعلها ضمن تصنيف الائتمان الجيد (المنتج للعوائد) وبالتالي فإن تعليمات رقم (4) لسنة 2010 لاتشير الى احتساب مخصص على الائتمان المنتج للعوائد . ج . لم يطراء أي تغيير على رصيد التخصيصات المتنوعة والبالغ (1130000) الف دينار خلال السنة موضوعة التدقيق .

7- حسابات جارية دائنة وودائع الزبائن :

بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة وودائع الزبائن وحسابات الادخار كما في 31 / كانون الاول / 2018 (40579) مليون دينار من ضمنها (15770) مليون دينار تمثل امانات المزداد النقدي (نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية) مقارنة بـ (4912) مليون دينار بتاريخ 31 / كانون الاول / 2017 وبالتالي تكون نسبة الارتفاع 405% عن السنة السابقة بعد تنزيل امانات المزداد النقدي .

8- نافذة مزاد العملة :

بلغت المشتريات من العملة الاجنبية من نافذة مزاد العملة لدى البنك المركزي العراقي (2,478) مليار دينار حوالات و (صفر) اعتمادات مستندية وقد اعتمد المصرف أسلوب تقديم كشف المستفيد الاخير حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابة 20016 في 15 / 1 / 2017 .

9- الدعاوي القانونية :

أيد لنا القسم القانوني في المصرف عدم وجود دعاوي قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف وكذلك عدم وجود دعاوي قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير خلال السنة موضوعة التدقيق .

10- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (326 %) وهي أعلى من النسبة المقرره في قانون المصارف النافذه والبالغة (12 %) .

11- نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة في 31 / كانون الاول / 2018 (165,69 %) .

12- الرقابة الداخلية :

تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية وكانت مفصلة وشاملة لكافة أوجه نشاط المصرف .

13- غسل الاموال :

أخذ المصرف الاجراءات مناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقا لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك تم التقييد بالتوجيهات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الصدد وقد اطلعنا على تقارير قسم مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي وكانت وفقا للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه.

14- تقارير مراقب الامتثال :

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا :

1. أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقا مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .
2. أن عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجان خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقا للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة إذ تم اعتماد الكلفة التاريخية .
3. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا لمعايير المحاسبة الدولية ووفقا للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 9 / 3 / 289 في 1 / 8 / 2018 (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقه تماما مع ماتظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية المرقم (43) لسنة 2015 والانظمة والتعليمات النافذه .

4. أن تقرير الادارة معد بموجب أحكام قانون الشركات المعدل رقم (21) لسنة 1997 النافذ .

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات أعلاه فبرأينا وأستنادا الى المعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للأستثمار والتمويل (ش . م . خ) كما في 31 / كانون الاول / 2018 ونتائج نشاطة وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ .

مع التقدير ...



د . حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محمود الشيبه
AL-SHAYBI & HIS PARTNERS CO.
شركة/قب حسابات
محاسب قانوني
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
FEDERAL PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS
FEDERAL PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITORS

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 بيان أ

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | رقم الأيضاح | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------|--|
| | | | الموجودات |
| 219,319,296 | 221,677,954 | 1 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 299,326 | 7,569,466 | 1أ | أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى |
| 35,732,973 | 42,606,730 | | تمويلات إسلامية (بالصافي) |
| 27,248,000 | 42,606,730 | 2 | مرايحات |
| 8,325,889 | 0 | 2 | مضاربات |
| 0 | 0 | 2 | مشاركات |
| 159,084 | 0 | 2 | القرض الحسن |
| 0 | 10,000,000 | 3 | الاستثمارات في شهادات الأيداع الإسلامية |
| 806,747 | 477,166 | 4 | الموجودات الأخرى |
| 21,621,596 | 20,821,022 | 5 | ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية) |
| 6,000,000 | 6,095,458 | 5 | ممتلكات مباني ومعدات قيد الأنجاز |
| 283,779,938 | 309,247,796 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية: |
| | | | المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل : |
| 4,912,482 | 40,579,457 | 7 | إيداعات زبائن وودائع ادخارية |
| 0 | 0 | | حسابات جارية للمصارف والمؤسسات المالية |
| 0 | 3,667,027 | 8 | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية |
| 19,529,322 | 5,442,086 | 9 | حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) |
| 1,225,461 | 1,129,642 | 19 | تخصيصات ضريبة الدخل |
| 1,130,000 | 1,473,342 | ب2 | تخصيصات متنوعة |
| 26,797,265 | 52,291,554 | | مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل |
| | | | حقوق الملكية: |
| 250,000,000 | 250,000,000 | ج | رأس المال |
| 346,463 | 645,141 | ج | أحتياطي قانوني |
| 6,550,807 | 6,175,195 | ج | الفائض المتراكم |
| (57,088) | 0 | ج | العجز المتراكم |
| 135,906 | 135,906 | ج | أحتياطيات أخرى (عام وتوسعات) |
| 6,585 | 0 | ج | أحتياطي تقلبات أسعار عملة |
| 256,982,673 | 256,956,242 | | مجموع حقوق الملكية |
| 283,779,938 | 309,247,796 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 0 | 24,452,725 | 6 | مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي |

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ



رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد الفاييس

المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

المدير المالي
بلسم عبدعلي محمد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٤٧ - ١٩/٦٤ والمؤرخ في 21/شباط/2019



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

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني وعضو هيئة المحاسبين
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مؤيد حسين الشيباني
مؤيد حسين وبراءة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018 بيان (ب-1)

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | رقم الكشف | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------|---|
| 3,986,440 | 2,915,900 | 10 | إيرادات التشغيل: دخل من (المراجعات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى) |
| 0 | 32,023 | ج-11 | إيراد أستثمار /شهادات أيداع إسلامية |
| 0 | 0 | | إراد الأستثمار بالقيمة العادلة |
| 9,397,660 | 8,098,027 | 13/أ-11 | إيرادات وعمولات العمليات المصرفية |
| 0 | 0 | | إيرادات فروقات صرف العملة الأجنبية |
| 0 | 0 | | ربح من الأستثمارات العقارية |
| 1,103,893 | 1,565,367 | 12 | إيرادات بيع وشراء عملات |
| 0 | 713,807 | د-11 | إراد إيجار مباني مؤجرة للغير |
| 1,420 | 160,914 | ب-11 | إيرادات العمليات المصرفية الأخرى |
| <u>14,489,413</u> | <u>13,486,038</u> | | أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية |
| | | | زل: المصاريف التشغيلية: |
| (3,792,852) | (2,705,001) | 14 | رواتب وأجور ومنافع عاملين |
| (1,385,303) | (1,725,332) | 15 | مصاريف عمومية وإدارية |
| (1,049,634) | (1,172,115) | 5-أ&17 | الاستهلاكات |
| (6,227,789) | (5,602,448) | | أجمالي المصاريف من العمليات الجارية |
| 8,261,624 | 7,883,590 | | سافي الدخل من العمليات الجارية |
| (839,984) | (780,379) | 16 | تنزل مصاريف أخرى |
| 7,421,640 | 7,103,211 | | سافي الدخل قبل الضريبة |
| (1,225,461) | (1,129,642) | 19 | تنزل ضريبة الدخل |
| 6,196,179 | 5,973,569 | | سافي الدخل بعد الضريبة |
| 0.024 | 0.023 | 18 | سحبة السهم الواحد الأساسية والمختلفة |
| (309,809) | (298,678) | ب-19 | الأحتياطي القانوني |
| <u>5,886,370</u> | <u>5,674,891</u> | | فائض المتراكم |

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2018 بيان (ب-2)

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | رقم | البيان |
|------------------|------------------|---------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | الإيضاح | |
| (بالآلاف) | (بالآلاف) | | |
| 6,196,179 | 5,973,569 | ب1 | صافي الربح |
| | | | صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة |
| | | | صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مبانى ومعدات |
| | | | مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية |
| | | | مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية |
| <u>6,196,179</u> | <u>5,973,569</u> | | مجموع الدخل الشامل للسنة |



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة التغير بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 بيان ج

| المجموع | رأس المال | عجز متراكم | أحتياطي توسعات | أحتياطي عام | أحتياطي تقلبات أسعار العملة | الفائض المتراكم | أحتياطي قانوني | البيان |
|-------------|-------------|------------|-------------------|-------------|--------------------------------|-----------------|----------------|--|
| 250,828,359 | 250,000,000 | (47,402) | 135,906 | 0 | 6,585 | 696,616 | 36,654 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 6,196,179 | | | | | | 5,886,370 | 309,809 | أرباح سنة 2017 |
| 0 | | | | | | | | إعادة توزيع الأحتياطيات |
| 0 | | 47,402 | | | | (47,402) | | إطفاء العجز من الفائض |
| 15,223 | | | | | | 15,223 | | فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات |
| (57,088) | | (57,088) | | | | | | تخفيضات ودفع مستحقات شركة سما بغداد |
| 256,982,673 | 250,000,000 | (57,088) | 135,906 | 0 | 6,585 | 6,550,807 | 346,463 | الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 256,982,673 | 250,000,000 | (57,088) | 135,906 | 0 | 6,585 | 6,550,807 | 346,463 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| 5,973,569 | | | | | | 5,674,891 | 298,678 | أرباح سنة 2018 |
| (6,000,000) | | | | | | (6,000,000) | | توزيع أرباح 2017*** |
| 0 | | | | | (6,585) | 6,585 | | إعادة توزيع الأحتياطيات* |
| 0 | | 57,088 | | | | (57,088) | | إطفاء العجز من الفائض** |
| 0 | | | | | | | | فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات |
| 256,956,242 | 250,000,000 | 0 | 135,906 | 0 | 0 | 6,175,195 | 645,141 | الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018 |

إيضاح:

*تسوية أحتياطي تقلبات اسعار العملة : بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/7/17 تقرر تسوية مبلغ (6585) الف دينار الخاص بحساب أحتياطي تقلبات اسعار الصرف المدور من حساب شركة سما بغداد للتحويل المالي .
** تسوية العجز المتراكم: بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/7/17 أطفاء العجز المتراكم والبالغ (57,088) الف دينار من الفائض المتراكم.
*** توزيع أرباح 2017: بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2018/7/17 توزيع مبلغ (6,000,000) الف دينار من الفائض المتراكم الى مساهمي المصرف .

| 2017 دينار عراقي (بالآلاف) | 2018 دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: |
| 7,421,641 | 7,103,211 | صافي ربح السنة قبل الضريبة |
| 1,049,634 | 1,626,633 | يضاف إندثارات وأطفاءات الفترة |
| (142,365) | | يضاف مصاريف تدني قيمة موجودات ثابتة ناتجة عن قوة قاهرة |
| | | تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة |
| (1,130,000) | (155,000) | ينزل الانخفاض في احتياطي القيمة العادلة لأوراق مالية متوفرة للبيع |
| | | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 1,130,000 | 343,342 | يضاف الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع |
| | (95,819) | يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة |
| | | 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 |
| | 337 | تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة |
| 8,328,910 | 8,822,704 | الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 31,646,526 | (6,718,757) | يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة الأن |
| (273,988) | 329,581 | يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى |
| (36,876,092) | 35,666,975 | ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إيداعية وأستثمارية |
| (2,911,651) | 3,667,027 | ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية |
| 17,275,649 | (14,087,236) | تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) |
| 8,860,444 | 18,857,590 | النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل |
| 17,189,354 | 27,680,294 | صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية: |
| | (10,000,000) | ينزل المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية |
| | (95,458) | يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها |
| (16,912,287) | (615,224) | يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ |
| (2,153,035) | (210,870) | ينزل مشتريات ممتلكات , مباني ومعدات |
| 2,110 | 750 | ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة |
| 809 | (715) | يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات |
| (19,062,403) | (10,921,517) | التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة |
| | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: |
| (33,304) | (1,129,979) | تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً) |
| | (6,000,000) | تسويات في الأحتياطيات خلال السنة |
| (33,304) | (7,129,979) | تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة |
| (1,906,353) | 9,628,798 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 221,524,975 | 219,618,622 | الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| 219,618,622 | 229,247,420 | النقد في 1 كانون الثاني |
| | | النقد في 31 كانون الأول |

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

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 أيلول 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 77016\1، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهربانة / 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 ووفقاً 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 وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2018 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف.

التغييرات في السياسات المحاسبية

استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية وهي التطبيق الأول والذي تم اعتماده.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معياري 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 الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- ولا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للمصرف.

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات: تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسي 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 :-

توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

مصروف الاهلاك .

معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبند الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2019 باعتباره أكمل ثلاث سنوات (حيث يتم إعادة التقييم من 3 – 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

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

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) على البيانات المالية وذلك لظهور فروقات عند التقييم من قبل لجنة الكشف التابعة للبنك المركزي العراقي بين القيمة التقديرية والقيمة السوقية والتي دورها تنعكس على كشف الدخل وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على التقييم بموجب كتابنا المرقم 773 في 2018/3/4 ولم تردنا الإجابة

كما أن هذا المعيار يعتمد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادلة وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتساب الانخفاض 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 لاصفي 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 .

أعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية :

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي يتم تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) من السنة المالية 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر وقد قررت إدارة المصرف تطبيق معيار الإبلاغ الدولي رقم (9) اعتباراً من السنة المالية 2019 .

وعلى المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الأتتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلل الاصول والخسائر الأتتمانية 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 لإضمحلل الموجودات والخسائر الأتتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والاشكشاف لمخاطر الأتتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال اضمحلل 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 وجه التشابه والأختلاف بينهما ومدى تداخلهما في أحتساب وتطبيق نهج الخسائر الأتتمانية المتوقعة.

هذا المعيار يتكون من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الأتتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة لجميع التمويلات الإسلامية وموجودات الدين المالية الأخرى حيث يتم تصنيف جودة الأتتمان حسب المراحل التالية :

المرحلة الأولى: الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر , يتم أثبات جزء من الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث أحتتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة).

المرحلة الثانية : الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأتتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أنتمائياً .

المرحلة الثالثة: الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم أثبات الخسائر الأتتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم بقييمها كمضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية .

يعتمد التصنيف للموجودات المالية في فئات القياس التالية:

- 1- التكلفة المطفأة: هي الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل المبلغ الأصلي للدين مع العائد على المبلغ الأصلي القائم والتي سوف يعتمدها البنك بتطبيق المعيار على التمويلات الإسلامية.
- 2- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي الموجودات المالية المحتفظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن أجل بيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية على المبلغ الأصلي للدين والعائد على المبلغ الأصلي القائم.
- 3- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: هي الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير مدرجة بالكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم إثبات الأيراد أو الخسارة الأتمانية الناتجة من الأستثمارات من خلال القيمة العادلة للأرباح والخسائر.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعال باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق). وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات في حالة وجودها.

استخدام التقديرات

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

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.
- مخصصات مخاطر تشغيلية: يتم أخذ مخصص لمواجهة أي خسائر تشغيلية متوقعة حسب تعليمات البنك المركزي وذلك باخذ نسبة 5% من صافي أرباح السنة المالية على أن تزداد سنوياً بنسبة 1%.

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

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 2018 كالآتي:

| الاحتياطيات | الرصيد دينار | الملاحظات |
|----------------------------|--------------|---|
| الاحتياطي القانوني | 645,141 | بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5% |
| الفائض المتراكم غير الموزع | 6,175,195 | يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة |
| احتياطي توسعات | 135,906 | ويتمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول |
| مجموع الاحتياطيات | 6,956,242 | مجموع الاحتياطيات |

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

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة إلى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017) والسنة الحالية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف إلى 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 إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه خلال عام 2017 و 2018.
ل الفائض المتراكم : بلغ رصيده (6,175,195) الف دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة إلى أرباح السنوات الثلاث 2016 و 2017 و 2018.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالأسافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين 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 إلى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة، وتم إعادة جزء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى تخصيصات متنوعة لتسديد الالتزامات من قبل بعض الزبائن

السياسات المستقبلية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل لدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيماً 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.
مثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي.
لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- 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 مخضومة 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.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية 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 تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة قسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

| العمر الإنتاجي (بالسنوات) | ممتلكات، مباني ومعدات |
|------------------------------|-----------------------|
| 50-30 | مباني |
| 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 دخل الموحدة.

سلم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

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 للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

بني المعايير الدولية للتقارير المالية

سلم اعداد البيانات المالية منذ السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتي استمرت إدارة المصرف في تطبيقها للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وتم اعداد البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية.

الإيضاحات

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | |
| 131,666,584 | 54,027,411 | البنك المركزي العراقي / الجاري |
| 9,156,129 | 20,261,713 | نقود في خزائن المصرف |
| 77,521,360 | 145,264,490 | البنك المركزي العراقي / مزاد العملة |
| 0 | 1,250,080 | البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان |
| 975,223 | 874,260 | الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي |
| 0 | 0 | نقد في الطريق - مقاصة |
| 219,319,296 | 221,677,954 | المجموع |

يضاح:

تأمينات خطابات الضمان: يمثل هذا المبلغ حيز نسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة 15%.

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

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | |
| 4,334 | 4,285 | نقود لدى المصارف الحكومية |
| 108,058 | 40,904 | نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص |
| 186,934 | 7,524,277 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 299,326 | 7,569,466 | المجموع |

2. أ إيضاح التمويلات الإسلامية (مراوحة، مضاربة ومشاركة) تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | |
| 159,084 | 0 | القرض الحسن |
| 0 | 42,606,730 | المراوحة - أفراد |
| 27,248,000 | 0 | المراوحة - شركات |
| 7,750,000 | 0 | تمويل المضاربة - شركات |
| 730,889 | 0 | إيراد مضاربة مستحق غير مقبوض - شركات |
| | | تنزل التخصيصات: |
| (155,000) | 0 | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| 35,732,973 | 42,606,730 | المجموع |

إيضاح:

لم يتم أحتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للتمويلات الإسلامية الممنوحة لكون المؤشرات المتوفرة لدى المصرف تجعلها ضمن تصنيف الأنتمان الجيد (المنتج للعوائد) وبالتالي فإن تعليمات رقم 4 لسنة 2010 لاتشير الى احتساب مخصص على الأنتمان المنتج للعوائد.

2. ب إضاح حول التغيير بالتخصيصات إزاء كل سنة مالية
ويتضمن هذا الإيضاح لكل من تخصيصات ديون مشكوك في تحصيلها وتخصيصات متنوعة
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

| التفاصيل | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| رصيد بداية السنة | 155,000 | 1,285,000 |
| الإضافات خلال السنة | 0 | 0 |
| التخفيضات خلال السنة | (155,000) | (1,130,000) |
| رصيد نهاية السنة | 0 | 155,000 |

إيضاح :
- تم تسديد تمويل المضاربة مع العوائد في مواعيد استحقاقها وتم تحويل الزيادة في رصيد مخصص الأنتمان النقدي الى ديون سبق شطبها .

مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية:

| التفاصيل | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| رصيد بداية السنة | 0 | 0 |
| الإضافات خلال السنة | 343,342 | 0 |
| التخفيضات خلال السنة | 0 | 0 |
| رصيد نهاية السنة | 343,342 | 0 |

- تخصيصات متنوعة :

| التفاصيل | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| رصيد تخصيصات المتنوعة بداية السنة | 1,130,000 | 0 |
| رصيد مخصص الإلتزامات التعهدية | 343,342 | 1,130,000 |
| المجموع | 1,473,342 | 1,130,000 |

إيضاح :
- تم احتساب مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية بنسبة 2% لخطابات الضمان المصدرة لصالح البنك المركزي العراقي وحسب تعليمات رقم
4 لسنة 2010

3. الأستثمارات:

| التفاصيل | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| شهادات الأيداع الإسلامية | 10,000,000 | 0 |
| رصيد نهاية السنة | 10,000,000 | 0 |

إيضاح :
تم المشاركة بنافاذة مزاد البنك المركزي لشهادات الأيداع الإسلامية .

4. الموجودات الأخرى:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| 0 | 28,177 | مدينو النشاط غير الجاري |
| 600 | 65,101 | تأمينات لدى الغير |
| 266,248 | 129,539 | مصارييف مدفوعة مقدماً |
| 537,849 | 175,455 | الدفعات المقدمة |
| 0 | 11,250 | إيراد مستحق وغير مقبوض |
| 2,050 | 67,644 | سلف المنتسبين |
| 806,747 | 477,166 | المجموع |

يضاح:

- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن المبالغ الموقوفة مع بنك CSC عن حركات بطاقات الفيزا كارد.
يمثل أيراد مستحق وغير مقبوض: الأيراد الخاص بشهادات الإيداع الإسلامية الخاص بالسنة المالية المنتهية في 2018.



مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018
5. إيضاح حول الممتلكات، المباني والمعدات والاندثارات إزاء كل منها

| المجموع دينار عراقي (بالآلاف) | ديكورات وتركيبات وقواطع دينار عراقي (بالآلاف) | ملفات قبل التشغيل دينار عراقي (بالآلاف) | ملفات إيرادية موجلة دينار عراقي (بالآلاف) | أثاث واجهزة مكاتب دينار عراقي (بالآلاف) | وسائل نقل وانتقل دينار عراقي (بالآلاف) | الات ومعدات دينار عراقي (بالآلاف) | مباني وأنشاءات دينار عراقي (بالآلاف) | أراضي دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|-------------------------------------|---|---|---|---|--|---|--|-----------------------------------|---|
| 21,934,229 | 170,248 | 2,061,304 | 1,002,941 | 847,825 | 197,513 | 274,173 | 8,521,841 | 8,858,384 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018* |
| 2,240,999 | 561,974 | | 1,294,486 | 188,489 | 1,320 | 30,677 | 164,053 | | الإضافات خلال السنة |
| 230,885 | 200 | | | 230,685 | | | | | محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| (2,359,455) | (43,930) | (2,061,304) | (253,471) | (750) | | | | | استيعادات، شطوبات وأطفاءات |
| 22,046,658 | 688,492 | 0 | 2,043,956 | 1,266,999 | 198,083 | 304,850 | 8,685,894 | 8,858,384 | رصيد كما في 31 كانون الأول 2018 |
| 312,633 | 0 | 0 | 0 | 181,034 | 53,189 | 62,331 | 16,079 | 0 | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| 0 | | | | | | | | | نسبية الأندثارات قسط ثابت |
| 913,718 | | | 454,518 | 192,645 | 39,509 | 54,834 | 172,212 | 0 | أندثارات السنة الحالية |
| 0 | | | | | | | | | تسويات مخصص الأندثار |
| (715) | | | | (528) | (187) | | | | الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص |
| 1,225,636 | 0 | 0 | 454,518 | 373,151 | 92,511 | 117,165 | 188,291 | 0 | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018 |
| 20,821,022 | 688,492 | 0 | 1,589,438 | 893,848 | 105,572 | 187,685 | 8,497,603 | 8,858,384 | القيمة النظرية |
| | | | | | | | | | مشاريع تحت التنفيذ* |
| 6,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,000,000 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| 95,458 | | | 95,135 | 223 | | | | 100 | الإضافات خلال السنة |
| 6,095,458 | 0 | 0 | 95,135 | 223 | 0 | 0 | 0 | 6,000,100 | الرصيد كما في 2018/12/31 |
| 5,775,600 | 154,559 | 2,398,820 | 618,775 | 604,786 | 195,388 | 239,988 | 1,563,284 | | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 17,287,531 | 56,678 | 582,791 | 592,328 | 245,149 | 2,125 | 34,185 | 6,915,891 | 8,858,384 | الإضافات خلال السنة |
| 42,666 | | | | | | | 42,666 | | المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة |
| (2,110) | | | | (2,110) | | | | | الاستيعادات والشطوبات للموجودات الثابتة |
| (1,169,458) | (40,989) | (920,307) | (208,162) | | | | | | الأطفاءات |
| 21,934,229 | 170,248 | 2,061,304 | 1,002,941 | 847,825 | 197,513 | 274,173 | 8,521,841 | 8,858,384 | الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2017 |
| 58,023 | | | | 33,121 | 13,954 | 10,948 | | | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 0 | | | | | | | | | نسبية الأندثارات قسط ثابت |
| 255,419 | | | | 148,722 | 39,235 | 51,383 | 16,079 | | إضافات أندثارات / أطفاءات السنة الحالية |
| 0 | | | | | | | | | تسويات مخصص الأندثار |
| (809) | | | | (809) | | | | | الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص |
| 312,633 | 0 | 0 | 0 | 181,034 | 53,189 | 62,331 | 16,079 | 0 | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 21,621,596 | 170,248 | 2,061,304 | 1,002,941 | 666,791 | 144,324 | 211,842 | 8,505,762 | 8,858,384 | القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2017 |
| | | | | | | | | | مشاريع تحت التنفيذ |
| 3,846,965 | | | | 0 | | | | 3,846,965 | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 2,153,035 | | | | 0 | | | | 2,153,035 | الإضافات خلال السنة |
| 6,000,000 | | | | 0 | | | | 6,000,000 | الرصيد كما في 2017/12/31 |

إيضاح:

- تم إجراء التعديلات على الأرصدة الافتتاحية حسب الميزان الموحد كما في 2017/12/31
- مبلغ (6,000,100) الف دينار تخص بناية فرع الكاظمية (مشاريع تحت التنفيذ).
- مبلغ (223) الف دينار تخص كامرات عدد خمسة في مخزن الإدارة.
- مبلغ (95,135) الف دينار يخص كلفة انظمة الموقع البديل.
- سيتم تسوية مبلغ (2,043,956) الف دينار والخاص بالنفقات الإيرادية الموجلة خلال سنة 2019 للتحوّل للمعايير الدولية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

6. إيضاح حول الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بما يلي:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| | 7,286,800 | تعهدات البنوك أعمادات اطلاع |
| | 20,775,138 | تنزل: تأمينات إعمادات المستندية صادرة كشف رقم (7) |
| | 3,609,213 | التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية |
| | 24,452,725 | تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان |
| | | مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي |
| | | حسابات نظامية أخرى خارج الميزانية |
| 0 | | ودائع عينية بحوزة المصرف |
| 0 | | عقود ومستندات التسهيلات المصرفية |
| 9,100,000 | | رهونات لقاء التسهيلات المصرفية |

إيضاح:

- يمثل تعهدات بنوك أعمادات اطلاع : يمثل المبلغ إعمادات مصرف أسيا العراق ولم يتم أخذ تأمينات كون مصرفنا مصرف مبلغ فقط .
- بلغت الودائع العينية بعهددة المصرف (9) دينار.
- بلغت عقود ومستندات التسهيلات المصرفية (29) دينار.

7. إيضاح حول حسابات جارية دائنة وودائع زبائن، وحسابات الإدخار

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| 4,294,509 | 16,420,434 | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات |
| 617,973 | 1,066,649 | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد |
| | 7,303,264 | حساب جاري / قطاع مالي |
| | 18,950 | حسابات إدخار |
| | 15,770,160 | ودائع وقتية - تحت الطلب |
| 4,912,482 | 40,579,457 | المجموع |

إيضاح:

- الودائع الوقتية تمثل أمانات دخول المزاد النقدي لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 425/2/9 في 2018/11/28

8. إيضاح حول تأمينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة تجارية
ويتمثل بما يلي:

| البيان | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| تأمينات اعتمادات مستندية | 0 | 0 |
| تأمينات خطابات الضمان | 3,609,213 | 0 |
| داننون النشاط الجاري | 3,189 | 0 |
| داننون قطاع خاص شركات وجمعيات | 0 | 0 |
| السفاح المسحوبة على المصرف | 54,625 | 0 |
| المجموع | 3,667,027 | 0 |

إيضاح:

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

9. إيضاح حول حسابات داننة اخرى
وتتمثل بما يلي :

| البيان | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة | 71,467 | 56,681 |
| عوائد مؤجلة أفراد | 5,140,144 | 0 |
| عوائد مؤجلة شركات | 0 | 1,576,581 |
| زيادة في الصندوق | 4,547 | 1,060 |
| ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان | 225,928 | 0 |
| حسابات داننة شركات - امانات خارجية | 0 | 17,895,000 |
| المجموع | 5,442,086 | 19,529,322 |

إيضاح:

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

10. إيضاح حول إيرادات أنشطة صيرفة اسلامية
وتتمثل بما يلي :

| البيان | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) |
|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| عائد - مرايحة أفراد | 798,519 | 1,354,880 |
| عائد - مرايحة شركات | 1,576,582 | 756,871 |
| عائد مضاربة - شركات | 540,799 | 1,005,989 |
| عائد المشاركة - أفراد | 0 | 87,500 |
| عائد المشاركة - شركات | 0 | 781,200 |
| المجموع | 2,915,900 | 3,986,440 |

إيضاح:

- تمثل إيرادات المرايحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2018 .
- تمثل إيرادات المضاربة مبالغ الأرباح المتحققّة عن المضاربة خلال سنة 2018 .

11. أ: إيضاح حول إيرادات وعمليات المصرفية

ويتمثل تفاصيل الإيضاح بما يلي:

| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| 21,375 | 4,100 | عمولة الحوالات الداخلية |
| 8,528,505 | 6,563,486 | عمولة الحوالات الخارجية |
| 171,713 | 0 | عمولة الأعمدات الصادرة وحوالاتها |
| 2,268 | 238 | مصاريف سويقت |
| 0 | 207,460 | عمولة خطابات الضمان الداخلية |
| 0 | 414 | إيراد خدمات الكترونية |
| 0 | 5,569 | إيراد بطاقات الكترونية |
| 276,665 | 534,902 | عمولات مصرفية متنوعة |
| 55 | 80 | عمولة إصدار سفتاج |
| 7,360 | 11,276 | عمولات دفاتر شيكات |
| 3,665 | 3,330 | عمولات أيداع صكوك مقاصة |
| 1,162,829 | 1,231,897 | عمولات مصرفية أخرى |
| 13,586 | 35,683 | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| 10,188,021 | 8,598,435 | المجموع |

11.ب: إيضاح إيرادات العمليات المصرفية الأخرى

وكما يلي:

| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| | 159,335 | ديون سبق شطبها |
| | 519 | إيراد سنوات سابقة |
| 1,420 | 1,060 | إيرادات عرضية |
| 1,420 | 160,914 | المجموع |

إيضاح:

- ديون سبق شطبها: يمثل هذا المبلغ عن تسديد تمويلات في مواعيد إستحقاقها.

11-ج: إيراد أستثمار شهادات الأيداع الإسلامية

| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 0 | 32,023 | إيراد أستثمار شهادات الأيداع الإسلامية |
| 0 | 32,023 | المجموع |

11- إيرادات إيجار مباني مؤجرة للغير

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 0 | 713,807 | إيرادات إيجار مباني مؤجرة للغير |
| 0 | 713,807 | المجموع |

- إيضاح:
يمثل هذا المبلغ إيجارات محلات بناية فرع المنصور للفترة من 2018/12/31-2018/1/1.

12. إيضاح إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
ويتمثل بما يلي:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 1,103,893 | 1,565,367 | إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية |
| 0 | | إيرادات تقييم العملات الأجنبية |
| 1,103,893 | 1,565,367 | المجموع |

13. إيضاح حول مصاريف العمليات المصرفية:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 4,795 | 28,919 | العمولات المصرفية المدفوعة |
| 781,879 | 76,053 | عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية |
| 3,687 | 47,759 | عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية |
| 0 | 347,677 | مخاطر الألتزامات التعهدية |
| 790,361 | 500,408 | المجموع |

- إيضاح
مخاطر الألتزامات التعهدية: يمثل هذا المبلغ حيز نسبة 2% كمخاطر التزامات تعهدية حسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010.

مصرف نور العراق الإسلامي
IRAQ NOOR ISLAMIC BANK

14. إيضاح حول رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة

ويتمثل بما يلي:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| 1,313,023 | 1,383,491 | أجور نقدية - العاملين |
| 127,680 | 137,276 | أجور أعمال إضافية |
| 888,722 | 23,500 | مكافآت تشجيعية |
| 281,587 | 290,148 | مخصصات مهنية وفنية |
| 281,587 | 290,148 | مخصصات تعويضية |
| 371,914 | 363,904 | مخصصات أخرى |
| 116,902 | 141,938 | حصة الوحدة في الضمان |
| 10,276 | 9,663 | تجهيزات العاملين |
| 8,281 | 5,547 | نقل العاملين |
| 83,434 | 31,252 | السفر والأيفاد لأغراض التدريب والدراسة |
| 309,446 | 28,134 | أجور تدريب ودراسة |
| 3,792,852 | 2,705,001 | المجموع |

15. إيضاح حول المصاريف الإدارية خلال السنة

ويتمثل بما يلي:

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 89,166 | 67,981 | الوقود والزيوت |
| 99,302 | 94,839 | المتنوعات / اللوازم والمهمات |
| 19,070 | 9,961 | المتنوعات / قرطاسية |
| 117 | 5 | المياه |
| 21,820 | 26,281 | الكهرباء |
| 60,932 | 33,412 | صيانة مباني ومنشآت |
| 9,115 | 8,185 | صيانة الآت ومعدات |
| 8,427 | 11,190 | صيانة وسائل نقل وانتقال |
| 8,134 | 8,491 | صيانة أثاث وأجهزة مكاتب |
| 396,355 | 411,437 | خدمات أبحاث وأستشارات |
| 7,247 | 7,121 | دعاية وإعلان |
| 35,515 | 39,787 | طبع ونشر |
| 20,025 | 36,229 | ضيافة |
| 0 | 20,296 | معارض |
| 0 | 275 | أحتفالات |
| 65,917 | 0 | مؤتمرات وندوات |
| 25,458 | 45,633 | نقل السلع والبضائع |
| 117,498 | 113,502 | اتصالات عامة |
| 34,502 | 21,815 | السفر والأيفاد لأغراض النشاط |
| 108,675 | 201,887 | أستئجار مباني ومنشآت |
| 60,799 | 341,166 | أشتركات وأنتماءات |
| 32,138 | 23,949 | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| 3,191 | 26,545 | مصروفات خدمية / خدمات قانونية |
| 0 | 46,002 | خدمات مصرفية |
| 22,350 | 19,375 | أجور تدقيق حسابات أخرى |
| 56,680 | 56,500 | أجور تدقيق حسابات السنة الحالية |
| 82,870 | 53,468 | مصروفات خدمية أخرى |
| 1,385,303 | 1,725,332 | المجموع |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

16. إيضاح حول المصاريف الأخرى
وكما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | |
| 80,150 | 74,500 | تبرعات للغير |
| 266,631 | 41,288 | تعويضات وغرامات |
| 438,796 | 650,982 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| 30,740 | 2,950 | إعانات للمنتسبين |
| 13,780 | 0 | إعانات للغير |
| 5,149 | 3,386 | مصروفات سنوات سابقة - إدارية |
| | 6,935 | مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية |
| 4,738 | 338 | خسائر رأسمالية |
| 839,984 | 780,379 | المجموع |

17. إيضاح حول إجمالي مبلغ الاندثارات والاطفاءات خلال السنة
وكما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | دينار عراقي (بالآلاف) | |
| 16,079 | 172,212 | اندثار مباني ومنشآت |
| 51,384 | 54,834 | اندثار الآت ومعدات |
| 39,236 | 39,509 | اندثار وسائل نقل وانتقال |
| 148,722 | 192,645 | اندثار أثاث وأجهزة مكاتب |
| 794,213 | 253,471 | إطفاء نفقات إيرادية مؤجلة |
| 0 | 415,515 | إطفاء نفقات قبل التشغيل |
| 0 | 43,929 | اندثار ديكورات وتركيبات وقواطع |
| 1,049,634 | 1,172,115 | المجموع |

إيضاح:

- تم إطفاء نفقات قبل التشغيل ونفقات إيرادية مؤجلة للفترة من 2018/1/1 لغاية 2018/9/30.

18. إيضاح حول احتساب ربحية السهم لرأس المال على مدار السنة
ويتمثل هذا البند بما يلي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | البيان |
|------|------|-------------|-------------|---|
| يوم | يوم | | | |
| | | 5,886,370 | 5,674,891 | صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية) |
| | | 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال كما في 1 كانون الثاني |
| 366 | 366 | 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال كما في 31 كانون الأول |
| 366 | 366 | | | مجموع عدد الأيام لكل سنة |
| | | 250,000,000 | 250,000,000 | معدل رأس المال خلال السنة |
| | | 0.024 | 0.023 | دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

19. إيضاح ضريبة الدخل المستحقة

وتمثل تفاصيل هذا الإيضاح بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل.

| ٢٠١٧ دينار عراقي (بالآلاف) | ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف) | البيان |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| 7,421,640 | 7,103,211 | صافي الربح بموجب كشف الدخل |
| 323,958 | 650,982 | تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| 266,630 | 41,288 | ضرائب ورسوم |
| | | هبوط أستثمارات مالية |
| | | تعويضات و غرامات |
| | | مخاطر هبوط الأنتمان |
| | 347,677 | مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية |
| 1,130,000 | | تخصيصات متنوعة |
| | | ديون مشطوبة |
| | | فروقات مشطوبة |
| 32,842 | | الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة |
| 30,740 | 2,950 | إعانات للمنتسبين |
| 80,150 | 74,500 | تبرعات للغير |
| 13,780 | 0 | إعانات للغير |
| | 23,949 | مكافآت لغير العاملين |
| 1,878,100 | 1,141,346 | مجموع الإضافات |
| | | تنزل : إيرادات معفاة من الضريبة : |
| | | إيرادات رأسمالية |
| | 713,607 | إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير |
| | | عوائد الودائع العملات الأجنبية في الخارج |
| 1,130,000 | | الأنخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| | | عوائد صندوق تحويل القروض الوطني |
| | | إيرادات الأستثمار (المساهمات) |
| 1,130,000 | 713,607 | مجموع التنزيلات |
| 8,169,740 | 7,530,950 | الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي) |
| %15 | %15 | نسبة ضريبة الدخل |
| 1,225,461 | 1,129,642 | ضريبة الدخل للسنة |

كشف رقم (19) ب- الأحتياطي الألزامي

| 2017 (الف دينار) | 2018 (الف دينار) | التفاصيل |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| 7,421,640 | 7,103,211 | الأرباح والخسائر للفترة |
| 1,225,461 | 1,129,642 | يطرح تخصيصات الضريبة |
| 6,196,179 | 5,973,569 | صافي الدخل بعد الضريبة |
| 309,809 | 298,678 | أحتياطي رأس المال القانوني 5% |
| 7,421,640 | 7,103,211 | الأرباح والخسائر للفترة |
| 1,225,461 | 1,129,642 | يطرح التخصيصات الضريبية |
| 309,809 | 298,678 | يطرح أحتياطي رأس المال القانوني |
| 5,886,370 | 5,674,891 | الفائض المتراكم القابل للتوزيع |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها