



# التقرير السنوي 2018

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## من نحن

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: 2005/3/13

تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية: 2006/11/1  
رأس المال المكتتب به والمدفوع: 400 مليار دينار عراقي.

العنوان: أربيل - شارع كولان

صندوق البريد: 50(0970)

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ000A0M7S42

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: 00964(0)662212001-2-3-4

# رؤيتنا

الريادة والتميز في العمل المصرفي الاسلامي من خلال

تقديم حلول مالية شاملة تتسم بالأصالة والابتكار

# رسالتنا

نسعى لتقديم الخدمة الأفضل لزيائنا من خلال منتجات متوافقة مع أسس الصيرفة الاسلامية بأعلى مستويات الجودة، وبأحدث التقنيات، وبأسعار تنافسية مقبولة للمساهمة في النهضة التنموية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع في اقليم كردستان والعراق

## قيمنا الجوهرية

- ❖ **الثقة المستلهمة**  
الثقة المستلهمة من جميع أصحاب المصالح في المصرف هي المحرك والمحفز الأساسي في نشاطاتنا.
- ❖ **خدمة الزبون أولاً**  
نسعى لتلبية احتياجات زبائننا كأولوية أولى في عمل المصرف.
- ❖ **صناعة النجاح**  
نؤمن بأن صناعة النجاح لنا ولزبائننا هو من اختصاصنا.
- ❖ **الانتماء والشراكة المجتمعية**  
نحن ملتزمون تجاه مجتمعاتنا، ونسعى لدعم نهضة وتقديم جميع المؤسسات والافراد في المجتمع.
- ❖ **إثراء القيمة**  
نسعى لتصميم وتوفير حلول مالية لزبائننا انطلاقاً من احتياجاتهم المصرفية.
- ❖ **المصداقية والاستقامة والعدالة**  
نعمل وننفذ جميع المعاملات باستقامة، وحكمة، وعدالة، واحترام، ومصداقية.
- ❖ **درء المخاطر**  
اتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر.
- ❖ **الشفافية والانفتاح**  
الانفتاح والشفافية والأمانة في جميع اتصالاتنا.
- ❖ **المهنية وروح العمل الجماعي**  
نسعى للعمل بروح الفريق، والعمل على استقطاب واستبقاء واحترام الكوادر المهنية كونهم الأصول الانتاجية الأعلى قيمة، مع التأكيد على رفع مستويات الكفاءة والتأهيل استعداداً لمواجهة التحديات.
- ❖ **التحسين المستمر**  
نسعى لأخذ زمام المبادرة والريادة والإبداع في الأداء المصرفي من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة، وباستخدام التكنولوجيا المتطورة.

## أهدافنا الاستراتيجية

- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- ❖ العمل على درء المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي، ومحاولة التنبؤ بها مسبقاً، والحد منها، وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة للتقليل من خسائرها وأثارها.
- ❖ السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنيًا وبأفضل المستويات لتأمين انجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستدامة في كافة النشاطات، والابلاغ عن ذلك لأصحاب المصالح كافة، والمساهمة في تعزيز الشراكة المجتمعية وتحقيق الرفاهية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع.
- ❖ الحفاظ على المركز التنافسي للمصرف على المستويين المحلي والدولي، والعمل على تطوير القدرات التنافسية للمصرف باستمرار، مع تدعيم وترسيخ تواجد المصرف وحضوره في السوق، والعمل على زيادة الحصة السوقية باستمرار، والمساهمة في تنمية القطاعات الاقتصادية كافة.
- ❖ الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط، أو في التغذية الراجعة من العملاء.

❖ بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.

## مجلس الإدارة

سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة:

محمد شاسوار محمد عبدالرحمن

نائب رئيس مجلس الإدارة:

بسطام عبود الجنابي

أعضاء مجلس الإدارة:

طارق محمد أحمد العمر

حسن نعمان عبد الوهاب

الأعضاء الاحتياط:

نعمان حسين علي

نعمان عبد الوهاب أحمد

حسن سيامند عزيز

سواره مصطفى حكيم

سعيد سليم زبير



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بمناسبة انعقاد الهيئة العامة للمصرف في دورتها العادية لسنة 2019، وأن أضع بين أيدي حضراتكم الكريمة تقرير المجلس لعام 2018.

بنهاية عام 2018، يكون عمر مصرفنا قد بلغ 14 سنة، وهي مسيرة كانت حافلة بالإنجازات وبالتقدم الملحوظ والمضطرر في كافة المجالات، ورغم الانخفاض الملحوظ في ربحية المصرف خلال السنة، الذي يعود إلى الظروف الاقتصادية والمالية المعروفة التي شهدتها المنطقة، فإن مصرفنا ما زال يتبوأ مكانة متقدمة في العمل المصرفي في إقليم كردستان وفي العراق عامة، من حيث حجم رأس المال وحقوق الملكية، ومن حيث القيمة السوقية لأسهم رأس المال، ومن حيث نسب السيولة. وقد حققت ميزانيتنا نموا ملحوظا في حجم الموجودات بلغت نسبته 19%، كما زادت ودائع العملاء بنسبة 77%، وتجاوزت حقوق الملكية في المصرف مبلغ 600 مليار دينار. وهذه المؤشرات كلها تعطي الثقة والأمان لكل مستثمر أو مودع أو زبون يتعامل معنا.

وكجزء من جدول أعمالنا اليومي، فإن مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية يركز على توسيع نطاق خدماته ومنتجاته التمويلية والاستثمارية، ونحن جادون في هذا المجال. إن رؤيتنا تتمثل في أن نكون المصرف الأول والرائد في منطقة عملنا. ونظرا لمكانتنا القوية والمقومات السليمة للاستمرار والنمو، فإننا نتوقع التوسع في عملياتنا وفي أرباحنا بمسار تصاعدي.

السيدات والسادة

إن مصرفكم، مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية سيواصل في عام 2019 تنفيذ مبادرات جديدة وإيجاد حلول مبتكرة للتحديات المصرفية اليومية للحفاظ على مركزنا وسمعتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. وقد شهد العام 2018 انطلاقة جديدة في مجال الجودة الشاملة، ونتيجة للجهود التي بذلت في السنوات الماضية فقد حصلنا على شهادة الجودة الشاملة في الإدارة ISO 9001 وشهادة الجودة في إدارة استثمارية الأعمال ISO 22301، التي نالت التثمين والتبريك من معالي محافظ البنك المركزي العراقي.

لقد سجل مصرفنا نجاحات باهرة في العديد من المجالات، منها تقنية المعلومات حيث كنا أول مصرف يلتزم بتطبيق معايير أمن المستخدم الخاصة بشبكة سويفت CSP الأمر الذي ينعكس في تأمين بيئة التحويلات الخارجية، والذي حصلنا بشأنه على الشكر والتقدير من معالي السيد محافظ البنك المركزي العراقي.

السيدات والسادة الأعزاء

إن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات سيظل رائدنا وهاجسنا على الدوام، وأن مسيرة مصرفنا الظافرة ستتواصل بجهود النخبة الطيبة من كوادرننا ومديرينا.

وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية بالشكر الجزيل لجميع مساهمينا الكرام وعملائنا وموظفي المصرف على دعمهم والتزامهم تجاه هذا المصرف الرائد، وأتمنى لكم جميعاً ولمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية الاستمرار في التميز والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة

### 1. مقدمة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بتاريخ 2005/3/13 برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2006/11/1. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كوردستان المرقم (4) لسنة 2006 وذلك حسب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7. ويبلغ رأسمال المصرف كما في 2018/12/31 ما مقداره (400) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) بنسبة تطور قدرها (800%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع و(12) مكتبا. وفيما يلي قائمة بفروع المصرف ومكاتبه:

| ت | اس الفرع او المكتب | العنوان  | رقم الهاتف                       | البريد الالكتروني    |
|---|--------------------|--|----------------------------------|----------------------|
| 1 | الفرع الرئيسي      | أربيل - شارع كولان                                   | 02238149<br>02238150<br>02238152 | Erbil@kibid.com      |
|   |                    |  | الدولي:                          | admin@kibid.com      |
|   |                    |  | 004722947932<br>004722947933     |                      |
| 2 | فرع بغداد          | حي الوحدة - ساحة الوثائق<br>محلة 902 شارع 14 مبنى 66 | 017197885<br>017197748           | Baghdad@kibid.com    |
|   |                    |  | الدولي:                          | baghdadint@kibid.com |
|   |                    |  | 004722947930<br>004722947931     |                      |
| 3 | فرع دهوك           | دهوك - شارع الكمرك القديم                            | 7227161<br>7227132               | duhok@kibid.com      |

|                            |                     |   |                                |    |
|----------------------------|---------------------|---|--------------------------------|----|
| sul@kibid.com              | 3193722             | السليمانية - شارع سالم - بناية<br>المصرف            | فرع السليمانية                 | 4  |
| wucsc@kibid.com            | 066-2238154         | أربيل - شارع عبد السلام البرزاني                    | فرع بيشاوا                     | 5  |
| wuerbilair@kibid.com       | 066-2531194         | أربيل / مطار أربيل الدولي                           | مكتب مطار أربيل<br>الدولي      | 6  |
| wuankawa@kibid.com         | 066-2559997         | أربيل/ عينكاوه / شارع المتنزّه                      | مكتب عينكاوه                   | 7  |
| wufamlimall@kibidcom       | 066-2559725         | أربيل/ فاملي مول                                    | مكتب فاملي مول                 | 8  |
| hq.wu.citycenter@kibid.com | 0662573593          | أربيل / شارع 60 / ستي سنتر                          | مكتب ستي سنتر                  | 9  |
| wusduhokex@kibid.com       | 062-763291          | دهوك/ داخل السوق                                    | مكتب بورصة دهوك                | 10 |
| wuzakho@kibid.com          | 062-7714043         | زاخو  | مكتب زاخو                      | 11 |
| ibkhaleel@kibid.com        | 062-7712881         | زاخو / ابراهيم الخليل                               | مكتب ابراهيم الخليل            | 12 |
| wuslemani@kibid.com        | 053 -3193724        | السليمانية/ فرع السليمانية                          | مكتب داخل فرع<br>السليمانية    | 13 |
| wudragzeen@kibid.com       | 053-3124227         | السليمانية / سوق الدولار                            | مكتب دركزين                    | 14 |
| wubeautiful@kibid.com      | 0770- 7773304       | السليمانية / داخل المطار                            | مكتب مطار السليمانية<br>الدولي | 15 |
| wudokan@kibid.com          | 0770-8929764        | السليمانية / مصيف دوكان                             | مكتب آشور                      | 16 |
| Suly.wu.rania@kibid.com    | 07711514464         | السليمانية / بناية كوردو / ط 1<br>مقابل مصرف الرشيد | مكتب رانية                     | 17 |
| Hq.wu.majdimall@kibid.com  | 0662112000/<br>2163 | أربيل/ ماجدي مول                                    | مكتب ماجدي مول                 | 18 |
| Hq.wu.downtown@kibid.com   | 0662112000/<br>2164 | أربيل / سوق نيشتمان                                 | مكتب نيشتمان                   | 19 |

## 2. مجلس الإدارة:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة، الأصليين والاحتياط، ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف:

| ت  | الاسم                     | المنصب            | عدد الأسهم     | نسبة الملكية |
|----|---------------------------|-------------------|----------------|--------------|
| 1  | سالار مصطفى حكيم          | رئيس مجلس الإدارة | 39,600,000,000 | %9.9         |
| 2  | محمد شاسوار عبد الرحمن    | نائب الرئيس       | 39,600,000,000 | %9.9         |
| 3  | بسطام عبود الجنابي        | عضو               | 1,000,000      | %0.0002      |
| 4  | طارق محمد أحمد العمر      | عضو               | 95,760,000     | %0.0239      |
| 5  | حسن نعمان عبد الوهاب أحمد | عضو               | 886,666,667    | %0.221       |
| 6  | نعمان حسين علي المعاضيدي  | عضو احتياط        | 186,667        | %0.00005     |
| 7  | نعمان عبد الوهاب أحمد     | عضو احتياط        | 480,000,000    | %0.12        |
| 8  | حسن سيامند عزيز           | عضو احتياط        | 13,333,333,334 | %3.33        |
| 9  | سواره مصطفى حكيم          | عضو احتياط        | 39,600,000,000 | %9.9         |
| 10 | سعيد سليم زبير            | عضو احتياط        | 13,333,333,334 | %3.33        |

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام 2018 خمسة وعشرون اجتماعاً. ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

## 3. المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

فيما يلي أسماء المصارف الأخرى التي لديها مساهمات في رأس مال المصرف:

| ت | اسم المصرف  | عدد الأسهم | نسبة الملكية |
|---|-------------|------------|--------------|
| 1 | مصرف الرشيد | 2000000000 | %0.5         |

#### 4. كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة 1% فأكثر من أسهم المصرف كما في 2018/12/31:

| ت  | الاسم                       | المهنة     | عدد الأسهم     | نسبة الملكية |
|----|-----------------------------|------------|----------------|--------------|
| 1  | سالار مصطفى حكيم            | رجل أعمال  | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 2  | نعمت محمد عبد الرحمن        | سيدة أعمال | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 3  | سواره مصطفى حكيم            | رجل أعمال  | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 4  | نازنين محمد عبد الرحمن      | متقاعدة    | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 5  | سه ركه وت مصطفى حكيم        | رجل أعمال  | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 6  | محمد شاسوار محمد عبد الرحمن | رجل أعمال  | 39,600,000,000 | 9.9%         |
| 7  | خان عادل دسكو               | سيدة أعمال | 35,583,643,604 | 8.89%        |
| 8  | باهره محمد ياسين            | سيدة أعمال | 37,912,789,283 | 9.47%        |
| 9  | روان ادريس مصطفى            | رجل أعمال  | 13,333,333,334 | 3.33%        |
| 10 | حسن سيامند عزيز             | رجل أعمال  | 13,333,333,334 | 3.33%        |
| 11 | سعيد سليم زبير              | رجل أعمال  | 13,333,333,334 | 3.33%        |
| 12 | عز الدين بحد عبد الله       | رجل أعمال  | 13,333,333,334 | 3.33%        |
| 13 | اجراء سعيد أبا بكر          | رجل أعمال  | 13,333,333,334 | 3.33%        |
| 14 | عبد الله احمد عبد الرحيم    | رجل أعمال  | 10,666,666,666 | 2.66%        |

#### 5. الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

| ت | اسم الشركة   | رأس المال (مليون دينار)<br>كما في 2018/12/31 | نسبة المساهمة |
|---|--|--|---------------|
| 1 | شركة كوردستان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة | 10250  | 50%           |
| 2 | شركة كوردستان الدولية للتأمين ش.م.خ                        | 5000   | 50%           |
| 3 | شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة               | 1000   | 50%           |
| 4 | شركة قصر كوردستان الدولية للإسكان والإعمار المحدودة        | 1000   | 50%           |
| 5 | شركة نور كوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة       | 1000   | 50%           |

## 6. التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

شهدت الأوضاع الاقتصادية والتجارية العالمية عدة متغيرات في الآونة الأخيرة، والتي إن استمرت في التظافر سيكون لها تأثيراً ملموساً على مستوى التجارة الدولية ومعدلات النمو الاقتصادي، أو تباطؤ ذلك النمو بما فيها نمو بلدان صناعية كبرى على خلفية استمرار مشاكل المناخ واستمرار فجوة التفاوت بين البلدان الغنية والبلدان الأقل غنى أو النامية، مع تزايد الحاجة الى تخصيصات أكبر لأغراض التنمية، ومد يد العون للبلدان الأقل نمواً، وصناديق التنمية للعون الفني ومواجهة الطوارئ لتلك البلدان.

ولعل من أبرز العوامل التجارية هو تزايد النزعة الحمائية بين بعض الدول الكبرى المؤثرة في التجارة الدولية بفرض رسوم متبادلة على وارداتها من بضائع المصدرين المنافسين، إضافة الى خروج المملكة المتحدة من الاتحاد الاوربي. ومن شأن تلك العوامل الحد من التوسع في التبادل التجاري وحركة الاستثمار، وبالتالي تقليص الطلب العالمي على السلع والخدمات، بما فيه الطلب على النفط والطاقة، الأمر الذي ينجم عنه آثار سلبية على موازنة الدول المصدرة للنفط التي شهدت انتعاشاً في السنة الماضية بفضل اعتماد سياسات أنمائية واستثمارية أشاعت موجة من التفاؤل في مختلف دول العالم، ومنها العراق والاقليم.

كما شهدت السوق النفطية تفاعل عدة عوامل أدت الى تقلبات حادة نزولاً وصعوداً نتيجة المعروض من النفوط الصخرية التي تمتلك أمريكا الشمالية احتياطيها ضخمة منها، ومع وفرة الإمدادات من البدائل الأخرى، كالغاز والطاقة المتجددة، الأمر الذي سبب ضغوطات على أسعاره. وتحاول دول الأوبك والمتعاونين معها جاهدة لتخفيض الإنتاج وصولاً الى استقرار أسعار النفط العالمي والحيلولة دون حصول تقلبات حادة. إلا أن فاعلية الدول الكبرى غير النفطية التي تتقاذفها

اعتبارات استراتيجية مختلفة، منها المتاجرة بالخرزين الاستراتيجي وبيعه بأسعار عالية، ومن ثم شراءه بأسعار منخفضة لاحقاً مما يؤثر على استقرار أسعار النفط.

لذلك ليس من المتوقع أن يكون مستوى أسعاره بعيداً جداً عن السعر المحدد بالموازنة العامة للدولة بسبب العوامل السياسية والاستراتيجية الخارجية التي تفوق في تأثيراتها العوامل الأساسية المعتادة والمتحكمة في أسواق النفط العالمية. ومن الجدير بالذكر أن توقعات أوساط المنظمات الدولية تشير الى نمو أكبر في العراق لسنة 2019، قد يفوق نسبة 6%، وهي نسبة أكبر من العديد من دول المنطقة. وقد أقرن ذلك بصدور موازنة كبيرة للسنة الجديدة تشتمل على مشاريع تنمية تتعلق بالبنية التحتية مما يشير الى تصاعد الحركة التجارية والاقتصادية، ودور كبير ينتظر المصارف لتوفير الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة بأحدث الأساليب الجديدة المعروفة في الصناعة المصرفية، وتطبيع استخدام وسائل الدفع المتطورة، والتوسع في القروض الصغيرة والمتوسطة، إضافة الى توطين الرواتب مقابل التسهيلات المصرفية والتمويل، الأمر الذي يسهم في زيادة فاعلية المصارف تعزيزاً للسياسة النقدية والشمول المالي بزيادة البنك المركزي العراقي وفروعه.

إن النشاط المصرفي له علاقة وثيقة بالأطر القانونية والإدارية التي تتطلب الترشيح وإعادة النظر، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بالضمانات والرهنات، وتبسيط سبل إنجازها بالإضافة الى استكمال البنى الارتكازية لشبكة الاتصالات الخارجية والداخلية لتيسير العلاقات المصرفية، لاسيما وأن المصارف تلعب دوراً محورياً في تنشيط الدورة التجارية والقطاع الخاص المحلي والاجنبي، وتعتبر الرافعة للنهوض الاقتصادي وزيادة وتأثر نموه.

## 7. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للمصرف للسنة المالية 2018 ما مقداره (6,919,170,000) دينار (ستة مليارات وتسعمائة وتسعة عشر مليوناً ومائة وسبعون ألف دينار)، وهو يقل عن صافي الربح المتحقق للسنة 2017 والبالغ (41,495,180,000) دينار (واحد وأربعون مليارات وأربعمائة وخمسة وتسعون مليوناً ومائة وثمانون ألف دينار). وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية 2018 مع مقارنة لسنتين سابقتين:

| المؤشر                                  | 2018  | 2017  | 2016 |
|---|-------|-------|------|
| النقد/المطلوبات المتداولة               | 181%  | 215%  | 202% |
| صافي الربح / مجموع الموجودات            | 0.55% | 3.9%  | 6%   |
| صافي الربح / رأس المال                  | 1.73% | 10.4% | 14%  |
| الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة | 3.33% | 4.5%  | 5%   |



مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات

%65.8

%18.3

%42

## 8. إيرادات ومصروفات المصرف:

فيما يلي قائمة بمصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة 2018:

| اسم الفرع     | الإيرادات<br>ألف دينار | المصروفات<br>ألف دينار | صافي الربح<br>ألف دينار |
|---------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| الفرع الرئيسي | 32,449,879             | 23,798,788             | 8,651,091               |
| بغداد         | 592,780                | 797,498                | (204,718)               |
| السليمانية    | 963,175                | 1,864,013              | (900,838)               |
| دهوك          | 6,358,820              | 3,258,925              | 3,099,895               |
| بيشه و        | 304,038                | 2,809,268              | (2,505,230)             |
| المجموع       | 40,668,692             | 32,528,492             | 8,140,200               |

## 9. إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد استمر المصرف في عام 2018 بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

أ. الاستمرار بتنفيذ متطلبات إدارة المخاطر، وإعداد التقارير الخاصة بذلك.

ب. البدء بتصويب نظام الكتروني خاص بإدارة المخاطر حسب متطلبات ISO 31000، والتدريب عليه.

ت. اعداد تقارير المخاطر بشكل شهري وفصلي، وبضمنها اختبارات الجهد وسجل المخاطر.

ث. يعتمد المصرف سياسات وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية التي تواجهه من خلال:

❖ إتباع سياسة ائتمانية متحفظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع إضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي تنشأ من البيئة الخارجية، والتنوع في أنشطة الائتمان لتجنب التركيز والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دائرة الائتمان وفروع المصرف بمتابعة تنفيذها.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من

مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من مخاطر غسل الأموال ومخاطر الاحتيال. ويقوم المصرف أيضا بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر.

- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقيد بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة.
- ❖ الفقرة (31) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

## 10. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

- يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:
- أ. تحديث دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - ب. الحصول على شهادة الجودة الشاملة في الإدارة ISO 9001، وفي إدارة استمرارية الأعمال ISO 22301.
  - ت. إعداد دليل وخطة إدارة استمرارية الأعمال.
  - ث. إعداد دليل إدارة الجودة الشاملة.
  - ج. استحداث وظيفة مكافحة الاحتيال.
  - ح. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الجهات والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير فصلية إلى البنك المذكور.
  - خ. الحرص على حضور مراقب الامتثال في المصرف اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذ مقرراته وفق الأسس المتبعة.

د. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.

ذ. قام المصرف بوضع نظام ثومسون رويترز لتعقب عمليات غسل الأموال موضع التطبيق.

ر. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعريف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة إليها ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.

ز. تقوم دائرة التدقيق الداخلي، وضمن مجرى عملها الاعتيادي، بالتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفات تقع بهذا الخصوص.

## 11. تقنية المعلومات:

قام المصرف خلال 2018 بجهد كبير لمواكبة التطور الحاصل في مجال تقنية المعلومات، وقام بتهيئة كافة المستلزمات الرئيسية المطلوبة من البنك المركزي العراقي، وكما يلي:

أ. نظام السوفت SWIFT:

أحدث ما تم فيه هو الربط مع نظام السوفت العالمي للحالات Full integration . وتم تطبيق المعايير والشروط العالمية والتي يبلغ عددها 16 معياراً Control System Policy في المصرف، وقد حصل المصرف على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي على هذا الانجاز، وتم ايضا تحديث Plat Form الخاصة بمشروع السوفت إلى الاصدار ASS 7.2 وبجهود ذاتية.

ب. نظام غسل الاموال AML:

بالنسبة لنظام مكافحة غسل الأموال، يتم تحديث النظام بشكل دوري بعد ربطه On-line مع القوائم العالمية. علماً ان النظام فيه تقنيتين أحدهما Name Screening ويعني التحقق من الاسم قبل فتح حساب للزبون ومباشرة بالمقارنة مع الأسماء الواردة في قوائم الاشتباه الدولية ومنها قوائم OFAC وقوائم UN. والتقنية الثانية هي تحليل البيانات المالية للعملاء Transactions Check.

ت. نظام إدارة المخاطر Risk Management:

قام المصرف بمبادرة ذاتية بتصويب وتنفيذ هذا النظام المهم وخلال مدة سنة واحدة ف، وتم تدريب الكادر على هذا النظام الجديد الذي يلبي متطلبات البنك المركزي العراقي بأسلوب تلقائي وممكن بالكامل وبما يؤمن تحليل البيانات دون تدخلات يدوية.

ث. نظام Scoring I:

وهو برنامج متصل ببرنامج إدارة المخاطر RM، ويقوم بدراسة ملف العميل وتصنيف مخاطره تلقائياً عند فتح الحسابات، وحسب معايير التصنيف المعتمدة ودون تدخل يدوي.

ج. نظام الموارد البشرية (PPS):

يتم العمل على تطوير وتحديث نظام الموارد البشرية بما يساعد على استمرار العمل بالآلية المطبقة والمطلوبة في المصرف. ويقوم النظام باختزال المعالجات الورقية، وعليه تم اسناده الى برنامج اخر يسمى (HR Portal)، والتي تعني مراقبة ملف الموظف بنفسه (ON-LINE) وبما يمكنه من تقديم طلبات الاجازات بطريقة آلية مباشرة وتسجيل الحالات المستجدة، ويؤدي في نفس الوقت إلى الحفاظ على حقوق الطرفين: المصرف والموظف، إضافة إلى النتائج الايجابية في بيئة العمل، وسيطبق هذا التحديث خلال عام 2019 إضافة الى نظام الحوافز.

ح. التقنيات الخاصة بالبطاقات الائتمانية:

- مواكبة كافة التطورات الحاصلة في العالم من حيث تقنيات الدفع عن طريق الـ mobile وغيرها من طرق الدفع الحديثة، حيث تم توفير خدمة mobile application لغرض خدمة زبائن الفيزا كارد بأفضل صورة مما يوفر للزبون امكانية التعرف على رصيد البطاقة الحالي وإيقاف البطاقة في حال ضياعها والاطلاع على الكشف الشهري الخاص بالبطاقة، ويتم تحميل البرنامج من سوق البرامج الخاصة بالهواتف المحمولة.
- توفير خاصية ايجاد أقرب جهاز صراف آلي تابع لمصرفنا داخل العراق من خلال زيارة تطبيق ( mobile payment application).
- توفير خدمة 3D SECURE حيث أنه عند استخدام الزبون البطاقة عن طريق الأنترنت يستلم رسالة نصية (OTP) على رقم هاتفه تتضمن الرقم السري الواجب إدخاله خلال 5 دقائق وبخلافه سيتم إلغاء العملية، وبذلك ستكون البطاقة مؤمنة في حال ضياعها او استخدامها من قبل شخص ليس صاحب البطاقة.

## 12. الموارد البشرية:

إيماناً من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر قيمة وأهمية، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ومن ذلك:

أ. توفير الفرص والبرامج التدريبية داخل وخارج المصرف، والجدول التالي يبين النشاطات التدريبية المنفذة خلال سنة 2018:

| ت  | اسم الدورة  | المكان/ الجهة المنظمة                               | عدد الأيام | عدد المشاركين |
|----|---|---|------------|---------------|
| 1  | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب                 | الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية         | 3          | 40            |
| 2  | إدارة المخاطر والامتثال                           | الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية         | 3          | 40            |
| 3  | مكافحة الاحتيال                                   | المعهد المصرفي                                      | 3          | 25            |
| 4  | الاعتمادات المستندية                              | المعهد المصرفي                                      | 2          | 28            |
| 5  | التعليمات والضوابط الإدارية                       | المعهد المصرفي                                      | 2          | 29            |
| 6  | المحاسبة لغير المحاسبين                           | المعهد المصرفي                                      | 2          | 41            |
| 7  | خدمة الزبائن                                      | المعهد المصرفي                                      | 2          | 38            |
| 8  | قراءة وتحليل البيانات المالية                     | المعهد المصرفي                                      | 4          | 27            |
| 9  | دورة charge back المرحلة الاولى                   | المعهد المصرفي                                      | 3          | 15            |
| 10 | دورة charge back المرحلة الثانية                  | المعهد المصرفي                                      | 3          | 12            |
| 11 | الإفصاح المالي والمحاسبي وإعداد الحسابات الختامية | المعهد المصرفي                                      | 4          | 26            |
| 12 | دورة السوفت مع شركة EAST NET                      | المعهد المصرفي                                      | 5          | 23            |
| 13 | سفراء الجودة                                      | المعهد المصرفي بالتعاون مع شركة كواليتاس البريطانية | 2          | 31            |
| 14 | إدارة الجودة الشاملة وفق معيار 9001               | المعهد المصرفي بالتعاون مع شركة كواليتاس البريطانية | 1          | 26            |
| 15 | سفراء الجودة                                      | شركة كواليتاس البريطانية                            | شهران      | 31            |
| 16 | تزييف العملة الأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية  | المعهد المصرفي                                      | 2          | 29            |
| 17 | البرنامج التخصصي لإدارة الموارد                   | رابطة المصارف العراقية الخاصة                       | 1          | 1             |

|    |  | البشرية |  |
|----|--|---------|--|
| 18 | إدارة الفروع المصرفية                          | 1       | رابطة المصارف العراقية الخاصة                          |
| 19 | إدارة المحافظ الاستثمارية في المصارف           | 1       | رابطة المصارف العراقية الخاصة                          |
| 20 | الاتئمان النقدي المصرفي                        | 1       | رابطة المصارف العراقية الخاصة                          |
| 21 | إعداد وعرض القوائم المالية                     | 1       | رابطة المصارف العراقية الخاصة                          |
| 22 | إدارة مخاطر السيولة وسعر الفائدة               | 1       | رابطة المصارف العراقية الخاصة                          |
| 23 | أنظمة الدفع الالكتروني                         | 1       | البنك المركزي العراقي / أربيل                          |
| 24 | الحوكمة المؤسسية                               | 3       | البنك المركزي العراقي / أربيل بالتعاون مع معهد المدراء |
| 25 | مكافحة غسل الأموال                             | 5       | البنك المركزي العراقي / أربيل                          |
| 26 | مقررات بازل                                    | 5       | البنك المركزي العراقي / أربيل                          |
| 27 | الحوكمة المؤسسية في المصارف                    | 2       | معهد الحوكمة/ أربيل                                    |
| 28 | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب              | 4       | الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية            |
| 29 | معيار التقارير المالية الدولية (9)             | 5       | البنك المركزي العراقي / أربيل                          |
| 30 | التوعية المصرفية وحماية الجمهور                | 1       | البنك المركزي العراقي/ بغداد                           |
| 31 | RTGS   | 3       | البنك المركزي العراقي                                  |
| 32 | المحافظ الاستثمارية                            | 5       | سوق العراق للأوراق المالية                             |
| 33 | دورة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال ACAMS | 5       | البنك المركزي العراقي                                  |
| 34 | التوعية المصرفية وحماية الجمهور                | 5       | البنك المركزي العراقي/ السليمانية                      |
| 35 | مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب              | 4       | البنك المركزي العراقي/ أربيل                           |
| 36 | إدارة الجودة الشاملة/ المعيار ISO 9001         | 5       | شركة كواليتاس البريطانية                               |

ب. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

| الشهادة أو المؤهل     | العدد | النسبة |
|-----------------------|-------|--------|
| جارترد (محاسب قانوني) | 4     | %0.76  |
| دكتوراه               | 3     | %0.56  |
| ماجستير ودبلوم عالي   | 5     | %0.95  |
| بكالوريوس             | 286   | %54.26 |
| دبلوم                 | 87    | %16.50 |
| إعدادية فما دون       | 142   | %26.94 |
| المجموع               | 527   | %100   |

ت. العمل على إشغال المواقع الوظيفية بالكوادر المؤهلة، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب المستويات الإدارية والوظيفية:

| المستوى الوظيفي | العدد | المستوى الوظيفي | العدد |
|-----------------|-------|-----------------|-------|
| المدير المفوض   | 1     | مدير فرع        | 5     |
| معاون مدير مفوض | 1     | معاون مدير فرع  | 2     |
| مستشار وخبير    | 1     | مدير قسم        | 24    |
| مراقب امثال     | 1     | بقية المنتسبين  | 476   |
| مدير تنفيذي     | 16    | المجموع         | 527   |

ث. فيما يلي جدول مقارنة بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

| السنة | عدد الموظفين | إجمالي الرواتب<br>والمخصصات (مليون<br>دينار) | معدل الدخل الشهري للموظف (دينار) |
|-------|--------------|--|----------------------------------|
| 2016  | 609          | 10,206                                       | 1,396,598                        |
| 2017  | 596          | 9,516  | 1,330,546                        |
| 2018  | 527          | 8,865  | 1,401,753                        |

ج. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2018:

| ت  | اسم الموظف             | الوظيفة                                   |
|----|------------------------|---|
| 1  | بسطام عبود الجنابي     | مدير مفوض                                 |
| 2  | أمجد رمضان محسن        | معاون المدير المفوض                       |
| 3  | كفاء إسماعيل عبد النبي | مدير تنفيذي الدائرة المالية               |
| 4  | جورج زيا جورج          | مدير تنفيذي الدائرة الدولية               |
| 5  | مهباد محمد غريب        | مدير تنفيذي سكرتارية مجلس الإدارة         |
| 6  | صفاء علوان خضير        | مدير تنفيذي دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي |
| 7  | أزهار كاظم رؤوف        | مدير تنفيذي في فرع بغداد                  |
| 8  | أسعد عباس الصفار       | مدير تنفيذي القسم الهندسي                 |
| 9  | محمد زيشان             | خبير / تقنية المعلومات                    |
| 10 | نزار نوري محمد         | مدير تنفيذي                               |



### 13. المحفظة الاستثمارية:

أ. تأثر أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام 2018 بالظروف الاقتصادية السائدة، مما أدى إلى تحقق عجز مقداره أكثر من (2256) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في 2018/12/24 مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن تفاصيل المحفظة الاستثمارية:

| السنة | كلفة الاستثمارات<br>مليون دينار | القيمة السوقية<br>مليون دينار | الوفر (العجز) المتحقق<br>مليون دينار |
|-------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| 2016  | 3539                            | 3032                          | (507)                                |
| 2017  | 3568                            | 1328                          | (2240)                               |
| 2018  | 3587                            | 1332                          | (2256)                               |

ب. والجدول التالي يوضح التطور في أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف للسنوات الثلاث السابقة:

| ت  | اسم الشركة                | عدد الأسهم | الكلفة     | سعر المسهم في<br>12/25<br>2017 | القيمة السوقية | الوفر(العجز) |
|----|---------------------------|------------|------------|--------------------------------|----------------|--------------|
| 1  | مصرف دجلة والفرات         | 18929444   | 16901290   | 0.25                           | 4732361        | (12168929)   |
| 2  | الهلال الصناعية           | 222747741  | 215826289  | 0.35                           | 77961709       | (137864580)  |
| 3  | الصناعات الكيماوية        | 119211778  | 159257754  | 0.65                           | 77487656       | (81770098)   |
| 4  | الصناعية الخفيفة          | 35145869   | 39093781   | 0.31                           | 10895219       | (28198562)   |
| 5  | فندق السدير               | 1882400    | 64321372   | 11.9                           | 22400560       | (41920812)   |
| 6  | المصرف التجاري            | 107998552  | 111018335  | 0.47                           | 50759319       | (60259016)   |
| 7  | فندق بغداد                | 525000     | 6494300    | 8.55                           | 4488750        | (2005550)    |
| 8  | الزوراء للاستثمار المالي  | 2269767    | 3095863    | 0.36                           | 817116         | (2278747)    |
| 9  | المنصور للصناعات الدوائية | 113369202  | 124294863  | 0.64                           | 72556289       | (51738573)   |
| 10 | العراقية للنقل البري      | 41953000   | 138205107  | 0.71                           | 29786630       | (108418477)  |
| 11 | مدينة ألعاب الكرخ         | 2121798    | 10658647   | 4.18                           | 8869116        | (1789531)    |
| 12 | الأصباغ الحديثة           | 5500005    | 5834500    | 1.25                           | 6875006        | 1040506      |
| 13 | البادية للنقل العام       | 3000000    | 6797300    | 0.59                           | 1770000        | (5027300)    |
| 14 | مصرف البلاد الاسلامي      | 2647661103 | 2647661103 | 0.35                           | 926681386      | (1720979717) |
| 15 | المعمورة العقارية         | 9200000    | 18811250   | 1.86                           | 35433000       | (2455635)    |
|    | المجموع                   |            | 3568271754 |                                | 1331514118     | (2255835021) |

#### 14. العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه، وفيما يلي كشف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج:

| No. | اسم المصرف المراسل               | الدولة          | التقييم الائتماني |
|-----|----------------------------------|-----------------|-------------------|
| 1   | Albaraka Turk Participation Bank | Turkey/Istanbul | S&P: BB-          |
| 2   | Bank of Beirut (UK) Ltd          | UK/London       | N/A               |
| 3   | Bank of Beirut SAL               | Lebanon/Beirut  | N/A               |

|    |  |                   |  |
|----|--|-------------------|--|
| 4  | Bank of Beirut frankfurt                 | Germany/Frankfurt | N/A  |
| 5  | Byblos Bank SAL                          | Lebanon/Beirut    | -Fitch:B-<br>-Moody's:B2                             |
| 6  | Fransa Bank SAL                          | Lebanon/Beirut    | N/A  |
| 7  | KBC Bank NV                              | Belgium/Brussels  | -Fitch:A<br>-Moody's:A1<br>-s&p:A                    |
| 8  | Skandinaviska Enskilda<br>Banken         | Sweden/Stockholm  | -Fitch:AA-<br>-Moody's:Aa3<br>-s&p:A+                |
| 9  | UniCredit Bank AG                        | Germany/Munich    | Fitch1:BBB+ F2<br>Moody's:A2 P-1<br>S&P:BBB+ A-2     |
| 10 | UniCredit Bank Austria AG                | Austria/Vienna    | -Fitch:BBB+<br>-Moody's:Baa1<br>-s&p:BBB             |
| 11 | UniCredit SPA                            | Italy/Milan       | Fitch1: BBB F2<br>Moody's:Baa1 p-2<br>s&p:BBB A-2    |
| 12 | Qatar National Bank SAQ                  | Qatar/Doha        | -Fitch:AA-<br>-Moody's:Aa3<br>-s&p:A+                |
| 13 | Bank Al Etihad                           | Amman             | N/A  |
| 14 | Capital Bank of Jordan                   | Amman             | CI1: BB- B   |
| 15 | First National Bank SAL                  | Beirut            | N/A  |
| 16 | IBL Bank SAL                             | Beirut            | N/A  |
| 17 | The Housing Bank for Trade<br>& Finance  | Amman             | Moody's:B2<br>-Fitch:BB+                             |
| 18 | Turkiye Halk Bankasi AS                  | Istanbul          | -Moody's:Ba2   |
| 19 | Bank of Jordan PLC                       | Amman             | Fitch: BB-<br>Fitch2:B+B<br>Moody's:B2 NP<br>CI1:B-B |
| 20 | Turkiye Cumhuriyet Ziraat<br>Bankasi A.S | Ankara            | N/A  |
| 21 | Aktif Yatirim Bankasi A.S                | Istanbul          | N/A  |
| 22 | Credit Bank                              | Beirut            | N/A  |
| 23 | Banque misr                              | UAE               |  |
| 24 | Commercial Bank<br>International CBI     | UAE               |  |
| 25 | Turkiye Vakiflar Bankasi A.S             | Ankara            | Fitch1 : B+B   |

وبالإضافة إلى القائمة المذكورة في أعلاه، يعمل المصرف حالياً على استكمال الاتفاقيات مع عدد من البنوك العالمية الأخرى، وكما مبين أدناه:

| No. | اسم المصرف                              | الدولة               |
|-----|---|----------------------|
| 1   | BLOM                                    | Beirut/Lebanon       |
| 2   | MEAB                                    | Beirut/Lebanon       |
| 3   | LGB                                     | Beirut/Lebanon       |
| 4   | BBAC                                    | Beirut/Lebanon       |
| 5   | SGBL                                    | Beirut/Lebanon       |
| 6   | Banque Saudi Fransi                     | Riyadh/ Saudi Arabia |
| 7   | Agricultural Bank of China              | China                |
| 8   | Bank of China                           | china                |
| 9   | China Construction Bank                 | china                |
| 10  | Industrial and Commercial Bank of China | china                |

### 15. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

حقق المصرف في عام 2018 نموا ملحوظا في نشاط استقطاب الحسابات الجارية والودائع بلغت نسبته أكثر من 86%. والجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة الحالية مقارنة مع نهاية السنة السابقة ونسبة التغير فيها:

| نسبة التغير | 2017        | 2018        | الحساب                         |
|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
|             | مليون دينار | مليون دينار |                                |
| %31.30      | 2,266       | 73,205      | حسابات جارية/ قطاع حكومي       |
| %85.8       | 141,320     | 262,597     | حسابات جارية / شركات           |
| %0.62-      | 55,826      | 55,475      | حسابات جارية / أفراد           |
| %55-        | 11,777      | 5,300       | حسابات جارية/ فيزا وماستر كارد |
| %60.77      | 103,302     | 166,079     | حسابات توفير                   |
| %7.29       | 3,754       | 4,028       | ودائع ثابتة وبنانذار           |
| %34.46      | 2,440       | 3,281       | حسابات غير متحركة              |
| %86.15      | 320,684     | 569,966     | المجموع                        |

### 16. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

تأثر نشاط الائتمان التعهدي بسبب الظروف المعروفة، وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين 2018 و2017:

| نسبة التغير | 2017        | 2018        | الحساب                       |
|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
|             | مليون دينار | مليون دينار |                              |
| - 71.7%     | 56,298      | 15,924      | الاعتمادات المستندية الصادرة |
| - 4.69%     | 6,497       | 6,192       | خطابات الضمان الصادرة        |

### 17. الائتمان والبطاقات الائتمانية:

- أ. ساهم المصرف في تنفيذ مبادرة مجلس الوزراء بتقديم القروض الميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغ مجموع القروض الممنوحة.
- ب. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات الفيزا كارد GOLD CARD بعملة الدولار لغرض تلبية حاجة الزبائن من حيث إيداع الرواتب بالدولار، وتلبية حاجة الشركات الأجنبية والارتقاء بخدمات المصرف.
- ت. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات SIGNATURE CARD بعملة الدولار للشخصيات المهمة VIP وسيتّم البدء بإصدار البطاقات في سنة 2019.
- ث. الانضمام الى مشروع المقسم الوطني NATIONAL SWITCH تحت رعاية البنك المركزي العراقي حيث تم توفير امكانية لزبائن بطاقات الفيزا كارد التابعة للمصرف بالقيام بالسحب من أجهزة الصراف الآلي المنضوية تحت هذا المشروع وبعمولة قدرها (2,000 دينار) وكحد اعلى للسحب قدره (750,000 دينار) أو (750 دولار) وحسب عملة السحب، وأيضاً يمكن للبطاقات الائتمانية التابعة للمصارف الأخرى والمشاركة في المقسم الوطني بالسحب من مكائن مصرفنا وبنفس العمولة المذكورة سابقاً.
- ج. نشر مكائن الصراف الآلي ضمن خطة توزيعية لغرض خدمة أكبر عدد من الزبائن للمساهمة في الوصول الى حسابات الزبائن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- ح. توفير خدمة الزبائن على مدار 24/7 للإجابة على كافة الاستفسارات أو الإبلاغ عن فقدان البطاقة وسرقتها حيث يتم ابلاغنا عن طريق الهواتف المخصصة لخدمة الزبائن، أو يتم الإبلاغ عن طريق البريد الإلكتروني ليتم اتخاذ الإجراء اللازم او ايقاف البطاقة.
- خ. يستطيع حامل البطاقة تغذية البطاقة الإلكترونية من أي فرع من فروع أو مكاتب المصرف المنتشرة في كافة انحاء البلد.

## 18. إدارة الجودة الشاملة:

- د. تم تأسيس قسم ضمان الجودة حسب قرار مجلس الإدارة - رقم الجلسة 127 بتاريخ 2018/5/22 تطبيقاً لرؤية المصرف والأهداف الاستراتيجية له، وقد باشر القسم مهامه بتاريخ 2018/6/19.
- ذ. يهدف قسم الجودة إلى تحقيق التميز والارتقاء بأداء المصرف في جميع المجالات من خلال تحديث وتحسين الأداء وتطبيق المعايير والمواصفات القياسية وصولاً إلى أداء متميز في جميع أنشطة المصرف وخدماته.
- ر. تم وضع خطة متكاملة لتحقيق الجودة، وتم تنفيذ الجزء الأول منها والذي يشمل التدريب والتأهيل والعمل على المعايير الدولية ومطابقتها للحصول على شهادات الأيزو العالمية.
- ز. وقد تم الحصول على شهادة ايزو 9001: 2015 في الإدارة، وايزو 22301 في إدارة استمرارية الأعمال.
- س. يعمل المصرف حالياً على التعاقد لتطبيق المعايير والأدلة الدولية التالية:

- 27001 حوكمة وأمن المعلومات.
- 27002 أمن المعلومات والبرمجيات.
- 20000 إدارة تكنولوجيا المعلومات.
- 10002 نظام أمن العملاء.
- 31000 إدارة المخاطر.
- 26000 نظام المسؤولية الاجتماعية.
- 19600 نظام معايير الامتثال.

## 19. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

- أ. لا توجد أية أحداث فعلية أو مثيرة للشك بعد 2018/12/31 ولها آثار جوهرية على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام 2019 ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعديّة كمنشأة مستمرة.

## 20. مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية:

- استناداً إلى أحكام المادة (2/23 و3) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:
- أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

## 21. المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (4) لسنة 2006 الخاص بإقليم كردستان، وما يتضمنه من امتيازات للجهات المشمولة به كالإعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف، وذلك بموجب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7 الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد 1435 في 2009/6/2.

## 22. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام 2018:

- أ. عقد تنفيذ متطلبات ISO 9001/22301 مع شركة SBA.
- ب. تجديد عقد إيجار فرع بيشوا - أبريل.
- ت. تجديد عقد إيجار مكتب عين كاوه - أبريل.
- ث. تجديد عقد إيجار مكتب فاملي مول - أبريل.
- ج. توقيع عقد صيانة السوفت SWIFT.
- ح. تجديد العقد مع شركة هاي كلين للتنظيف.
- خ. تجديد العقد مع شركة Steer للحراسة.
- د. عقد رش بالمبيدات الحشرية مع شركة Blue Field.
- ذ. عقود صيانة المصاعد للإدارة العامة وفرعي دهوك والسليمانية مع شركة PEAK/KONE.
- ر. عقد تأمين على سيارات المصرف مع شركة كردستان الدولية للتأمين.
- ز. عقد تأمين على الدور السكنية للمصرف.
- س. عقد تأمين ضد خيانة الأمانة لأمناء الصناديق.
- ش. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي المصرف.
- ص. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لحراس المصرف.
- ض. تجديد عقد إيجار مكتب دركين - السليمانية.
- ط. تجديد عقد إيجار مكتب رانية - السليمانية.
- ظ. تجديد عقد إيجار مكتب المطار - السليمانية.

ع. تجديد عقد إيجار مكتب سوق الدولار - السليمانية.

غ. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.

ف. عقد إيجار مكتب نشتمان / أربيل.

ق. عقد إيجار مكتب ماجدي مول.

### 23. المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين لثلاث سنوات سابقة:

| الحساب                              | 2018        | 2017        | 2016        |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار |
| دعاية وإعلان                        | 5           | 9           | 46          |
| نقل وسفر وإيفاد                     | 369         | 588         | 478         |
| ضيافة                               | 183         | 132         | 218         |
| مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة | 33          | 81          | 150         |

### 24. المسؤولية الاجتماعية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، وقد بلغ مجموع التبرعات والاعانات التي قدمها المصرف قرابة مليار ونصف المليار دينار.

يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض، ومنها بطولة الفروسية التي اقيمت في أربيل برعاية مصرفنا سنة 2018، والمشاركة في مؤتمر TEDEX الذي اقيم في أربيل سنة 2018.

### 25. أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان ومبنى فرع دهوك بالإضافة الى امتلاكه (22) دارا سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.



## 2. المسؤولية الاجتماعية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، وقد بلغ مجموع التبرعات والاعانات التي قدمها المصرف قرابة مليار ونصف المليار دينار. يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض، ومنها بطولة الفروسية التي اقيمت في أربيل برعاية مصرفنا سنة 2018، والمشاركة في مؤتمر TEDEX الذي اقيم في أربيل سنة 2018.

## 2.1: أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان ومبنى فرع دهوك بالإضافة الى امتلاكه (22) دارا سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.

## 2.2: الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2018-2020:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من 2018-2020، وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
- استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- توسيع قاعدة الشمول المالي.

## 2. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام 2018، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.



رئيس مجلس الإدارة



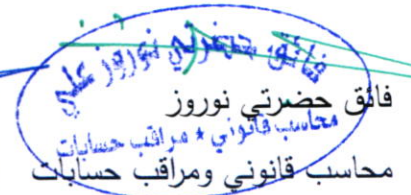
بسطام عبود الجنابي

المدير المفوض  
Kurdistan International Islamic Bank  
For Investment and Development  
المدير المفوض  
Managing Director



دلشاد عزيز التوتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



فائق حضرتي نوروز

محاسب قانوني \* مراقب حسابات  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله وصحبه أجمعين

الى / الهيئة العامة لمصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته ..

وفقاً لخطاب التكليف الصادر من إدارة مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية، يسرنا أن نقدم لكم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها المصرف للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31، ولقد قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية، أما مسؤوليتنا فتتحصر في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات المصرف وفي اعداد تقرير لكم.

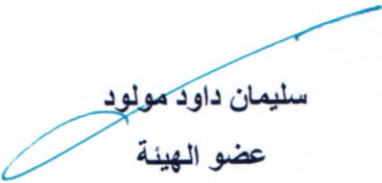
لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.


لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية. في رأينا:


1. إن العقود والعمليات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2018 التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
2. إن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
3. إن كافة الايرادات أو المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطريقة يحرمها المصرف لمخالفتها أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

ومن الله التوفيق

  
سيد محمد خليل مصطفى  
رئيس الهيئة

  
سليمان داود مولود  
عضو الهيئة

  
ادريس محسن عزيز  
عضو الهيئة

  
حسين علوان حسين  
العضو التنفيذي للهيئة

2019/3/18



## تقرير مكافحة غسل الأموال

تميزت سنة 2018 بنجاحات كبيرة لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال و تمويل الارهاب في بنك كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، ومن هذه النجاحات تفعيل النظام الالكتروني الرقابي الدولي (تومسن رويترز) وبكافة محاوره، ويعتبر هذا النظام أحد أهم الأنظمة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب وخط الدفاع الأول و الأهم في اتخاذ إجراءات العناية الواجبة وفق مبدأ اعرف زبونك (KYC)، ومن أبرز استخداماته هو تحديد الأفراد أو الكيانات التي تظهر على سجل العقوبات أو قوائم المراقبة العالمية، وكذلك القيام بمراقبة العمليات المصرفية لحسابات الزبائن ضمن قواعد و ضوابط معتمدة في النظام المصرفي، ومن ضمنها حدود الايداعات.

وقد تم إيلاء موضوع تطوير الكفاءات في مجال مكافحة غسل الأموال أهمية خاصة، وقد حصلت إحدى موظفات القسم على شهادة اختصاصي دولي معتمد في مكافحة غسل الأموال ACAMS وبدرجة متميزة.

ومن ضمن الإجراءات التحقيقية التي يقوم بها القسم، هو تحليل الكشوفات التابعة لزبائن الفروع كافة من خلال التقارير الصادرة من النظام المصرفي (IMAL)، والقيام بالتحقيق والمتابعة والاشراف على تصحيح مصدر المعلومات من خلال حسابات الزبائن بالتنسيق مع وحدات خدمات الزبائن في كافة الفروع.

ويقوم القسم بالتنسيق مع الدائرة الدولية بتحديث معلومات حسابات مصرفنا مع البنوك المراسلة، فيما يتعلق بتطبيق الأنظمة والقرارات والتوجيهات الدولية الخاصة بمكافحة غسل الأموال، والصادرة من الامم المتحدة، والمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وانتشار التسلح، والتي هي من ضمن توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وكذلك التوجيهات الصادرة من وزارة الخزانة الامريكية.

كما قام القسم وبنجاح بتزويد مكتب مكافحة غسل الأموال في بغداد بكافة التقارير الفصلية (كل ثلاثة أشهر) بالمعلومات المطلوبة في الأوقات الزمنية المحددة.

أرسل القسم الى مكتب الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في بغداد (7) سبعة حالات اشتباه (حوالات ويسترن يونين) وتم إكمال كافة المخاطبات المتعلقة بهذا الموضوع وحسمها من قبل المكتب باعتبارها حالات أثارت الشك لدى المصرف وليست معاملة مشبوهة.

وقام القسم بالتنسيق مع اللجان المعنية في إدارة الفروع بالزيارات الميدانية وخاصة الى المؤسسات الخيرية وغير الربحية للتأكد من عمل هذه المؤسسات بتطبيق البرامج المعتمدة من قبلها وتلك التي تحصل على المعونات المادية والاجتماعية والصحية.

مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال



## تقرير الحوكمة

### 1. تمهيد:

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

### 2. هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

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

- تحديد استراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين، وحماية مصالح المودعين، وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الإفصاح والشفافية.

والشكل التالي يبين هيكل الحوكمة الأساسي في المصرف:



لقد قام مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ومنذ عام 2014 بوضع دليل خاص به للحوكمة، وقد تم تعديل هذا الدليل في عام 2017 في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، ويعكف المصرف على تعديل ذلك الدليل في ضوء الدليل المحدث عام 2018 الصادر عن البنك المركزي.

ويسعى دليل الحوكمة للمصرف إلى ترسيخ وتحقيق الأهداف والمبادئ الآتية:

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والإفصاح.
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

### 3. السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة. وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة إدارة الأداء.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة السلوك المهني والأخلاقي.
- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الأجيال.
- سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
- سياسة توزيع الأرباح.
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

### 4. التحديثات على الأنظمة والهيكل التنظيمي:

- تم تعديل الهيكل التنظيمي خلال عام 2018 بإضافة قسم ضمان الجودة، كي يتولى المهام المتعلقة بإدارة الجودة الشاملة في المصرف.

- وبناء على توجيهات البنك المركزي العراقي، فقد تم تغيير مسمى (دائرة التدقيق الداخلي) ليصبح (دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي).
- وبناء على توجيهات البنك المركزي أيضاً، تم تغيير مسمى (مراقب الامتثال) ليصبح (مراقب الامتثال الشرعي).

#### 5. مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسية في المصرف. ويتكون المجلس من خمسة أعضاء أصليين ومثلهم احتياط تتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات، وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساءلتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء.
- فيما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

| الاسم                       | المنصب                           | الصفة             |
|-----------------------------|----------------------------------|-------------------|
| سالار مصطفى حكيم            | رئيس مجلس الإدارة                | غير تنفيذي/ مستقل |
| محمد شاسوار محمد عبد الرحمن | نائب رئيس مجلس الإدارة           | غير تنفيذي/ مستقل |
| بسطام عبود الجنابي          | عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض | تنفيذي/ غير مستقل |
| طارق محمد أحمد العمر        | عضو أصيل                         | غير تنفيذي/ مستقل |
| حسن نعمان عبد الوهاب        | عضو أصيل                         | غير تنفيذي/ مستقل |
| نعمان حسين علي المعاضيدي    | عضو احتياط                       | غير تنفيذي/ مستقل |
| نعمان عبد الوهاب أحمد       | عضو احتياط                       | غير تنفيذي/ مستقل |
| حسن سيامند عزيز             | عضو احتياط                       | غير تنفيذي/ مستقل |
| سواره مصطفى حكيم            | عضو احتياط                       | غير تنفيذي/ مستقل |
| سعيد سليم زبير              | عضو احتياط                       | غير تنفيذي/ مستقل |

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال السنة عن عملهم في مجلس الإدارة، كما لم يحصلوا على أية تسهيلات أو قروض مقدمة من المصرف.
- أمانة سر المجلس: تتولى السيدة مها باد محمد غريب مهام أمانة سر المجلس، ولديها مؤهل جامعي وخبرات عملية ذات صلة تمكنها من النهوض بمهامها.

• ميثاق المجلس: يتضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف في الفصل الخامس منه ميثاق مجلس الإدارة، الذي يتضمن:

- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط عضوية مجلس الإدارة.
- إقالة أعضاء مجلس الإدارة.
- مهام واختصاصات مجلس الإدارة.
- اجتماعات مجلس الإدارة وقراراته.
- رئيس مجلس الإدارة.
- أمانة سر مجلس الإدارة.
- التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

كما تضمن الفصل السادس من الدليل الأحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

#### 6. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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

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

| اللجنة                              | التشكيلة   |
|-------------------------------------|--|
| أ. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: |  |
| لجنة الحوكمة                        | رئيس مجلس الإدارة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض<br>مراقب الامتثال - مقرر   |
| لجنة التدقيق                        | نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيساً<br>عضو مجلس الإدارة السيد طارق محمد أحمد العمر<br>عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبد الوهاب<br>خبير خارجي<br>مدير دائرة التدقيق الداخلي - مقرر |
| لجنة الترشيح والمكافآت              | نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيساً<br>عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبد الوهاب<br>عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض<br>مدير الموارد البشرية - مقرر                                |
| لجنة إدارة المخاطر                  | رئيس مجلس الإدارة<br>نائب رئيس مجلس الإدارة<br>عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبد الوهاب<br>مدير الشؤون المالية<br>مدير دائرة الدراسات والتطوير<br>خبير خارجي                  |



|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| مدير دائرة إدارة المخاطر-مقررا  |                                 |
| ب. اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:  |                                 |
| المدير المفوض-رئيسا.<br>معاون المدير المفوض<br>مدير الشؤون المالية<br>مدير الفرع الرئيسي<br>مدير قسم الائتمان-عضوا ومقررا             | لجنة الائتمان                   |
| المدير المفوض-رئيسا<br>مدير الشؤون المالية<br>مدير دائرة الدراسات والتطوير<br>مدير النظام المصرفي<br>مدير دائرة الاستثمار-عضوا ومقررا | لجنة الاستثمار                  |
| المدير المفوض-رئيسا<br>مدراء الدوائر والأقسام التقنية<br>مدير دائرة تقنية المعلومات-عضوا ومقررا                                       | لجنة تقنية المعلومات والاتصالات |

### 7. نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه، وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استمرارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- دليل إدارة وضمان الجودة الشاملة.

### 8. الامتثال:

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وعلى الأخص:

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة 2010.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.

#### 9. الرقابة الشرعية:

يلتزم المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتوجد لدى المصرف هيئة رقابة شرعية ترتبط بالهيئة العامة للمصرف، وتتولى تقديم الفتاوى التي يستلزمها عمل المصرف، والتدقيق والمراقبة على عمليات المصرف وبياناته المالية. وتتكون الهيئة من خمسة أشخاص متخصصين في الفقه الإسلامي والعلوم المالية والاقتصادية.

#### 10. المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتي تدقيق خارجي مجازين وفقاً لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق، وهما: (مكتب دلشاد عزيز التوتنجي) و(مكتب فائق حضرتي نوروز).

#### 11. حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق المساهمين الممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم. ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

المصرف بإعداد استراتيجيات متخصصة، مثل: استراتيجية إدارة المخاطر وشهية المخاطر، واستراتيجية الشمول المالي، واستراتيجيات مكافحة الاحتيال، وخطة إدارة استمرارية الأعمال.

### 13. التزام المصرف بالمتطلبات الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

يتضمن الجدول التالي كشفاً بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، والموقف بشأن الالتزام بها وتنفيذها من جانب المصرف:

| المادة والفقرة | المتطلبات   | الموقف بشأنها  |
|----------------|---|--|
| م 2            | تشكيل لجنة الحوكمة وإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف  | تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة 6 أعلاه، كما قام المصرف منذ عام 2014 بإعداد دليل خاص بالحوكمة، وتم تحديث هذا الدليل عام 2017، ويجري الآن تحديثه مرة أخرى. |
| م 1/9          | إعداد استراتيجية للمصرف   | تم إعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2018-2020.  |
| م 1/6          | اعتماد الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف.   | لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي.   |
| م 2/6 و 3      | - اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.<br>- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الأداء الرئيسية.      | السياسة قيد الإعداد.   |
| م 4/6          | سياسات وخطط وإجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة  | قام المصرف بإعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات وإجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية.   |
| م 5/6          | تحديد القيم الجوهرية للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف. | تم التنفيذ.  |
| م 16/6         | اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر.   | قام المصرف بإعداد استراتيجية لإدارة المخاطر، وبيان شهية المخاطر، إضافة إلى دليل إدارة المخاطر.   |
| م 17/6         | التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة.  | قام المصرف بإعداد دليل حوكمة خاص به، وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة وكيفية تطبيقها.                                      |
| م 18/6         | ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.  | يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل نوع IMAL يغطي جميع أنشطته إضافة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ونظام إدارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى.                 |
| م 22/6         | اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف.  | يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف.   |
| م 23/6         | تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف.   | توجد صلاحيات معتمدة.   |

|              |  |   |
|--------------|--|---|
| م 24/6       | اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية.  | توجد خطة للإحلال.   |
| م 26/6       | يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا.                             | سوف يتم إعداد نظام لتقييم أعمال المجلس.   |
| م 9          | تحديد مهام أمين سر مجلس الإدارة.   | تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة.   |
| م 1/1/12     | على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله.       | تم تشكيل اللجان المطلوبة، وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.   |
| م 6/1/12     | يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي.   | توجد ميثاق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.                                       |
| م 2 و 3 و 15 | على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة. | توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.  |
| م 3/15       | على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات التعامل  | هذه الخطة موجودة ويجري حاليا العمل على تحديثها.   |
| م 5/15       | على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني.                              | تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الأحكام الخاصة بالسلوك.                               |
| م 4/2/16     | إعداد دليل لسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي.                                     | توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.                                       |
| م 5/2/17     | اعتماد ميثاق تدقيق داخلي.  | يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.  |
| م 4/19       | على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.                       | يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض.   |
| م 6/19       | على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر.   | يتم ضمان استقلالية إدارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الإدارة وتقديم تقاريرها له. |
| م 7/19       | جيب أن تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر.           | توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل (شبهية) المخاطر.                                     |
| م 2/10/19    | إعداد إطار إدارة المخاطر.  | يوجد دليل شامل لإدارة المخاطر في المصرف.  |
| م 5 و 1/20   | اعتماد سياسة واضحة للامتثال.   | يوجد دليل خاص للامتثال.   |
| م 4/20       | على المجلس تشكيل إدارة للامتثال مستقلة   | يوجد قسم لمراقبة الامتثال يرتبط بمجلس الإدارة ويقدم تقاريره للمجلس.                     |



سالار مصطفى حكيم  
رئيس مجلس الإدارة  
رئيس لجنة الحوكمة

محمد شاسوار محمد عبد الرحمن  
نائب رئيس مجلس الإدارة  
عضو



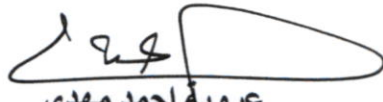
عروبة أحمد مهدي  
مقرر اللجنة

## تقرير مراقب الامتثال

استنادا لضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٢١٧/٣/٩) في ٢٠١٨/٥/٣٠، وبناء على ما جاء بالفقرة (٧١) من التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠، والتي حددت مهام وواجبات مراقب الامتثال.

ندرج في أدناه أهم الواجبات والنشاطات التي قام بها قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية خلال عام ٢٠١٨، وكالاتي:

- تم رفع أربعة تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي، وحسب النموذج المعتمد من قبلهم.
- تم رفع تقارير شهرية الى مجلس إدارة المصرف، حول أهم نشاطات وملاحظات مراقب الامتثال والتوصيات التي يراها ضرورية لمعالجة بعض المواضيع التي تحتاج للمعالجة والتصحيح.
- تم حضور الاجتماعات الشهرية للبنك المركزي مع المصارف الخاصة، حيث تم رفع التقارير المتعلقة بتلك الاجتماعات الى الإدارة التنفيذية العليا.
- تم زيارة فرعي أربيل والسليمانية للفترة من ١٢-١ و ٥-١٢/١٢/٢٠١٨، للوقوف على أعمال الفرعين في مجال الامتثال.
- تم متابعة مخاطبات وكتب البنك المركزي العراقي مع المصرف، حيث تم مفاتحة الإدارة التنفيذية العليا، بشأن تجاوز الملاحظات الواردة فيها.
- تم التنسيق مع موظفي الارتباط بمراقب الامتثال في الفروع، في الأمور المتعلقة بمهامهم الخاصة بمراقبة الامتثال في تلك الفروع.
- تم متابعة الخطة التصحيحية المقررة من قبل مجلس الإدارة بخصوص سياساته وإجراءاته المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- تم التنسيق مع الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بتنفيذ ضوابط (هيئة الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي في المصارف الاسلامية) التي صدرت عن البنك المركزي بكتابه المشار إليه في أعلاه.
- تمت الاجابة على كافة الاستفسارات الواردة لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من مختلف الدوائر والأقسام وبقدر تعلق الأمر بمهام ووظائف القسم.

  
عروبة احمد مهدي  
مدير قسم الامتثال الشرعي

**مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية**  
**شركة مساهمة خاصة**  
**البيانات المالية الموحدة وتقرير التدقيق للسنة المالية**  
**المنتهية في**  
**31/ كانون الأول/ 2018**

تخضع هذه البيانات لموافقة البنك المركزي العراقي واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع  
الهيئة العامة السنوي

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية  
( شركة مساهمة خاصة )

جدول المحتويات

- ١- تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
- ٢- بيان المركز المالي الموحد
- ٣- بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
- ٤- بيان التغير في حقوق الملكية الموحد
- ٥- بيان التدفقات النقدية الموحد
- ٦- بيان الإيضاحات الموحد

السادة مساهمي مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة (المصرف) وشركاته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من : بيان المركز المالي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨ الموحد, وبيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر الموحد , وبيان التغير في حقوق الملكية الموحد , وبيان التدفق النقدي الموحد للسنة المنتهية بذات التاريخ , والايضاحات حول البيانات المالية الموحدة , وملخص بأهم السياسات المحاسبية .

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة في كافة القضايا المهمة عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨ وأداءه المالي وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الدولية . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا . ونحن مستقلون عن المجموعة حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الوارده في قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق . ولقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات . ونعتقد بأن اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة وتوفير اساسا لأبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقا لأحكامنا المهنية ، أكثر الأمور اهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للمجموعة للفترة الحالية . وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور . وقد أشتملت هذه الأمور على :

أ- توحيد البيانات المالية :

أنصب جهدنا في هذا المجال على التأكد من الالتزام بالمتطلبات الواردة في المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية

IFRS ١٠



والمعنى بتوحيد البيانات المالية، حيث أن التوحيد بموجب هذا المعيار يتطلب وجود سيطرة للمستثمر على المستثمر لديه ، ووضع المعيار ثلاثة شروط أساسية لتحقيق السيطرة وهي سلطة على المستثمر لديه ، تعرض المستثمر الى أو لديه حقوق في عوائد متغيرة من خلال علاقته مع المستثمر لديه ، وقدرة المستثمر على استخدام سلطته على المستثمر لديه للتأثر في قيمة العوائد.

ب- انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والأستثمارية الإسلامية:

راجع الأيضاحات رقم ٦ ، ٧ حول البيانات المالية

قامت المجموعة بتقدير خسائر الأنتمان المتوقعه عن الديون المتعثرة.

ويتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والأستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة ، قد يتم بيانها بشكل خاطئ . ويعتبر انخفاض القيمة احد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص اضمحلال القيمة .

ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والأستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بمخصص التقديرات ، فإن اضمحلال القيمة يعتبر أحد الأمور التدقيق الرئيسية.

لقد تم تطبيق احكام لتحديد المؤشرات والأفتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب اضمحلال القيمة ، على سبيل المثال الأفتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد ، وتقييم الضمانات الخاصة لعمليات التمويل ، ومدى جدوى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بتمويلات العملاء من الشركات علاوةً على ذلك قمنا بالتركيز على التعرضات المهمة في حالاتها الفردية والتي ماتزال أو اصبحت معرضة لمخاطر اضمحلال القيمة بصورة فردية، وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأنتمان المحلية وأخذنا بالأعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختباراتنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر مهمة.

ت- نقد لدى مصارف خارجية :

يتمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية البالغ رصيده كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ بحدود (٢٠٣) مليار دينار ارسدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها . ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم انجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حالة تحميل المصرف بقيود خاطئة . ولقد انصبت جهودنا على التحقق من انجاز المطابقات ومن معالجة الموقوفات المتراكمة من سنوات سابقة ورغم ان المصرف قد حقق تقدماً ملحوظاً في هذا المجال الا أن الأمر مازال يتطلب بذل جهود مكثفة لتصفية الموقوفات.

ث- مخاطر التشغيل :

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو انظمته أو ادارته ، او نتيجة للاحداث وحالات التلاعب والأحتيال الداخلية والخارجية . أن معايير بازل ٢ / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع أطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وأدارتها الى مادون شهية المخاطر

المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها . كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر ( الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ مايعادل ١٥ % من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة ) و اضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال . والجدول ( ر ) في الفقرة ( ٣٣ ) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال الازم لتغطية مخاطر التشغيل.

المعلومات الاخرى :

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي. وإن رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو استنتاج بشأنها.

وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، للأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.

وفي إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته، أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.

كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية الموحدة:

تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة بشكل عام خالية من التحريفات المهمة، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا إلى تلك البيانات المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

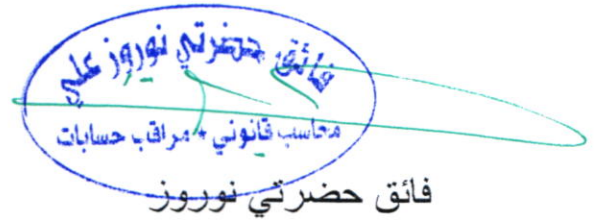
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فإننا نود بيان الإيضاحات والملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

العدد /ك / ٦ / ٢  
التاريخ ٢٣ / ٤ / ٢٠١٩

- ١- تم استخدام برنامج محاسبي الكتروني نوع (iMal) وقد تضمن حس برأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وأيرادات المصرف ، وكما أن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .
- ٢- تنفيذًا لقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وتوجهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية فقد استمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لكنه قام بأعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات المعايير الدولية .
- ٣- ان عملية جرد الموجودات الثابته والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبأشرافنا , وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا لاساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- ٤- ان التقرير السنوي للادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
- ٥- لقد اتخذ المصرف اجراءات ملائمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب , وقام بأعداد دليل خاص في هذا المجال , ويتطلب الامر بذل المزيد من اجراءات العناية الواجبة وفقا لارشادات البنك المركزي العراقي.
- ٦- قامت اقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الاخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن اعمالها , ونعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام , ونرى ضرورة تعزيز هذه الاقسام بكوادر تدقيقية متخصصة لتغطية كافة أنشطة المصرف .



د. فائق حضرتي نوروز علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
اجازة رقم ( ١١٠ )



فائق حضرتي نوروز  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
اجازة رقم ( ٧٥ )

أربيل ٢٣/٤/٢٠١٩

مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي الموحد كما في 2018/12/31

| 2017/12/31<br>ألف دينار | 2018/12/31<br>ألف دينار | ايضاح | بيان                                 |
|-------------------------|-------------------------|-------|--------------------------------------|
|                         |                         |       | الموجودات                            |
| 558,126,218             | 576,807,014             | 4     | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 447,063,067             | 635,435,086             | 5     | أرصدة لدى المصارف                    |
| 2,841,178               | 1,861,424               | 6     | موجودات تمويلات إسلامية (صافي)       |
| 11,681,096              | 2,732,511               | 7     | الاستثمارات (صافي)                   |
| 2,591,229               | 3,730,026               | 8     | موجودات أخرى                         |
| 1,645,394               | 3,229,951               | 9     | موجودات غير ملموسة (صافي)            |
| 40,645,625              | 37,659,376              | 10    | موجودات ثابتة ملموسة (صافي)          |
| 3,018,299               | 1,504,446               | 11    | مشروعات تحت التنفيذ                  |
| <b>1,067,612,106</b>    | <b>1,262,959,834</b>    |       | إجمالي الموجودات                     |
|                         |                         |       | المطلوبات وحقوق الملكية              |
|                         |                         |       | المطلوبات                            |
| 525,959                 | 396,072                 | 12    | ودائع المصارف                        |
| 310,260,370             | 549,227,848             | 13    | ودائع العملاء                        |
| 64,654,619              | 25,307,409              | 14    | تأمينات العمليات المصرفية والمالية   |
| 15,377,412              | 2,764,536               | 15    | مطلوبات أخرى                         |
| 1,500,000               | 2,100,000               | 16    | تمويلات مستلمة من البنك المركزي      |
| 1,682                   |                         | 17    | الحساب الخيري                        |
| 63,672,649              | 64,936,548              | 18    | مخصصات                               |
| 1,648,771               | 1,744,742               | 19    | مطلوبات عقود التأمين                 |
| <b>457,641,462</b>      | <b>646,477,155</b>      |       | مجموع المطلوبات                      |
|                         |                         |       | حقوق الملكية                         |
| 400,000,000             | 400,000,000             |       | رأس المال المدفوع                    |
| 129,438,134             | 132,312,226             |       | احتياطيات                            |
| 69,449,875              | 73,005,660              |       | أرباح محتجزة                         |
| 11,082,635              | 11,164,793              |       | حقوق الأقلية                         |
| <b>609,970,644</b>      | <b>616,482,679</b>      |       | مجموع حقوق الملكية                   |
| <b>1,067,612,106</b>    | <b>1,262,959,834</b>    |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية        |

مصرف كردستان الدولي الإسلامي  
للاستثمار والتنمية  
Islamic Bank  
(S.A) مساهمة خاصة  
رئيس مجلس الإدارة  
مجلس الإدارة  
Government of Erbil

مصرف كردستان الدولي الإسلامي  
للاستثمار والتنمية  
بسطام عبود الجنابي  
Kurdistan International Islamic Bank  
For Investment and Development  
المدير المفوض  
Managing Director

مصرف كردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية  
كفاء إسماعيل عبد النبي  
مدير الدائرة المالية  
القسم المحاسبي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٤٧/٢٠١٩ في ٢٠١٩ / ٢٠١٩.

فائق حيدر نوروز علي  
فائق حضرتي نوروز  
محاسب قانوني \* مراقب حسابات  
محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

د. شاد عزيز التوتنجي  
AD  
مراقب حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (33) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المالية المنتهية في  
2018/12/31

| 2017<br>ألف دينار | 2018<br>ألف دينار | ايضاح | بيان                                  |
|-------------------|-------------------|-------|---------------------------------------|
|                   |                   |       | <b>دخل العمليات</b>                   |
| 2,457,615         | 762,373           | 20    | الدخل من التمويلات الإسلامية          |
| 29,585,191        | 11,038,196        | 22    | دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي) |
| 82,182            | (435,246)         | 23    | دخل العمليات التأمينية (صافي)         |
| 186,078           | 232,454           | 21    | إيرادات الاستثمار                     |
| 29,737,230        | 15,299,706        | 24    | إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية    |
| 21,005,947        | 11,184,865        | 25    | إيرادات أخرى                          |
| <b>83,054,243</b> | <b>38,082,348</b> |       | <b>إجمالي دخل العمليات</b>            |
|                   |                   |       | <b>مصروفات العمليات</b>               |
| 9,760,106         | 9,050,413         | 26    | نفقات الموظفين                        |
| 11,308,252        | 7,986,798         | 27    | مصروفات إدارية وعمومية                |
| 3,844,008         | 4,286,491         | 10/9  | اندثار وإطفاء                         |
| 160,301           | 98,628            | 28    | ضرائب ورسوم                           |
| 433,247           | 0                 | 18    | مخصص تقلبات أسعار الصرف               |
| 3,827,615         | 4,061,740         | 29    | مصاريف أخرى                           |
| <b>29,333,529</b> | <b>25,484,070</b> |       | <b>إجمالي المصروفات</b>               |
| <b>53,720,714</b> | <b>12,598,278</b> |       | <b>الربح قبل التوزيع للمودعين</b>     |
| 4,757,026         | (4,219,560)       |       | ينزل: التوزيعات للمودعين              |
| <b>48,963,688</b> | <b>8,378,718</b>  |       | <b>صافي الربح قبل الضريبة</b>         |
| (7,356,098)       | (1,261,336)       | 18    | ينزل: الضريبة                         |
| <b>41,607,590</b> | <b>7,117,382</b>  |       | <b>صافي الربح بعد الضريبة</b>         |
|                   |                   |       | بنود الدخل الشامل الآخر               |
| <b>41,607,590</b> | <b>7,117,382</b>  |       | <b>الدخل الشامل للسنة</b>             |

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

| 2017<br>ألف دينار | 2018<br>ألف دينار | بيان            |
|-------------------|-------------------|-----------------|
| 20,747,590        | 3,459,585         | احتياطي توسعات  |
| 4,149,518         | 345,959           | احتياطي رأسمالي |
| 9,469             | 31,991            | احتياطي عام     |
|                   | 1,903             | احتياطي الزامي  |
| 16,649,543        | 3,195,785         | أرباح محتجزة    |
| 51,470            | 82,159            | حقوق الأقلية    |
| <b>41,607,590</b> | <b>7,117,382</b>  | <b>المجموع</b>  |

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (33) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.

بمجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
المحاسبين المسجلين  
نصادق على صحة خدمتكم وتوقيع مراقبي الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م دون أي مسؤولية  
عن مستريات هذه البيانات الحالية.  
الدكتور / سيد منيع الغزالي  
رقم الرصيد ٢٩٥٩ تاريخه ٤/٤/٢٠١٩

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31

| 2017<br>ألف دينار | 2018<br>ألف دينار | ايضاح | بيان   |
|-------------------|-------------------|-------|--|
|                   |                   |       | الأنشطة التشغيلية                            |
| 41,607,590        | 7,117,382         |       | صافي الدخل للسنة                             |
|                   |                   |       | تعديلات البنود غير النقدية                   |
| 3,844,008         | 4,286,491         | 10/9  | الإندثار والإطفاء للسنة الحالية              |
| (116,245)         | (1,476,620)       | 10    | ينزل: اندثار موجودات مستبعدة                 |
| (16,893,179)      | (12,169,420)      | 6     | صافي تدني التسهيلات الائتمانية               |
| 7,356,098         | 1,261,336         | 18    | مخصص ضريبة الدخل                             |
| (2,044,329)       | 9,278             |       | مخصصات أخرى                                  |
| 33,753,943        | (971,553)         |       | مجموع  |
|                   |                   |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية   |
| 33,921,124        | 13,149,174        | 6     | النقص في تمويلات اسلامية                     |
| 1,134,271         | (1,139,095)       | 8     | الزيادة/ النقص في موجودات أخرى               |
| 61,268            | (129,887)         | 12    | الزيادة / النقص في ودائع المصارف             |
| 37,673,125        | 238,967,478       | 13    | الزيادة/ النقص في ودائع العملاء              |
| (1,322,745)       | (39,347,210)      | 14    | النقص في التأمينات المصرفية                  |
| 10,587,835        | (12,619,592)      | 15    | الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى              |
| (1,109,979)       | (1,682)           | 17    | الزيادة (النقص) في الحساب الخيري             |
| 0                 | 95,971            | 19    | الزيادة (النقص) في مطلوبات عقود التأمين      |
| 80,944,899        | 198,975,157       |       | مجموع فرعي                                   |
| 114,698,842       | 198,003,604       |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية   |
|                   |                   |       | الأنشطة الاستثمارية                          |
| (4,608,648)       | 1,209,586         | 10    | شراء/ استبعاد موجودات ثابتة                  |
| (8,383,242)       | 8,948,585         | 7     | اقتناء/ بيع استثمارات                        |
| (1,647,056)       | (2,617,765)       | 9     | حركة موجودات غير ملموسة                      |
| 2,612,753         | 1,513,853         | 11    | مشروعات تحت التنفيذ                          |
| (12,026,193)      | 9,054,259         |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
|                   |                   |       | الأنشطة التمويلية                            |
| (350,000)         | 600,000           | 16    | تمويلات مستلمة من البنك المركزي              |
|                   | (509,375)         |       | احتياطات                                     |
| (350,000)         | (5,346)           |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية   |
| 102,322,649       | 207,052,517       |       | صافي التدفقات النقدية                        |
| 902,866,636       | 1,005,189,583     | 5 و 4 | النقد ومكافآته في بداية السنة                |
| 1,005,189,285     | 1,212,242,100     | 5 و 4 | النقد ومكافآته في نهاية السنة                |

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (33) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملًا للبيانات المالية.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة  
بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2018/12/31

1. معلومات عامة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف) عام 2005 كمصرف إسلامي بمارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك استناداً إلى قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. ويعد المصرف أكبر مصرف عراقي خاص من حيث حجم رأس المال الذي يبلغ (400) مليار دينار، ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع إضافة إلى (11) مكتبا. وللمصرف خمس شركات تابعة.

2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية، وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر مادي على البيانات المالية للمصرف: فيما يلي قائمة بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التي دخلت التطبيق في عام 2018، ولم يكن لها أثر مادي على المبالغ الظاهرة في البيانات المالية للبنك للفترة المالية الحالية أو الفترات السابقة:

- تعديل المعيار IAS40 (العقارات الاستثمارية): تطرق التعديل إلى التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل أحد العقارات إلى أو من عقاراتها الاستثمارية، ويتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغير فعلي في الاستخدام – أي أن الأصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري مع وجود دليل على التغير في الاستخدام، وإن نية الإدارة للتغيير فحسب لا تعتبر دليلاً على التحويل.

ت. المعايير الجديدة والمعدلة والتي لم تدخل حيز التنفيذ: لم يتم المصرف بالتطبيق المسبق للمعايير التالية، الجديدة والمعدلة:

- معيار التقارير المالية الدولية IFRS9 (الأدوات المالية) (تم تأجيل التطبيق إلى عام 2019 حسب توجيهات البنك المركزي العراقي): لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS39. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط. فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.



ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خيارا بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار 39.

ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجا فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجا ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الاثني عشر شهرا التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية.

بموجب المرحلة (1) -في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا.

بموجب المرحلة (2) -في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (3) -في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

#### **تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل

أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

**العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:**

يتطلب المعيار 9 تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### **الحكم الائتماني القائم على الخبرة:**

تتطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضا لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

#### **تأثير التحول:**

طبقا للمعيار الجديد، لن يقوم المصرف بإعادة بيان معلومات المقارنة فيما يتعلق بتغيرات انخفاض القيمة. إن أي فروق في القيم الدفترية للأدوات المالية والمطلوبات المالية نتيجة تطبيق هذا المعيار سوف يتم الاعتراف بها في الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في 2019/1/1. يتعلق التأثير المقدر بشكل رئيسي بتطبيق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة في المصرف.

- تعديل المعيار IAS28 (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.
- التفسير IFRIC22 (المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدما): عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدما بعملة أجنبية لبند – قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقا للمعيار IAS21 (تأثيرات التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحا بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئيا بالدفع المسبق أو الإيرادات الآجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدما. وبالنسبة للمعاملات التي

تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

- المعيار IFRS16 (عقود التأجير) (تاريخ التطبيق 2019/1/1): يحدد هذا المعيار كيفية القيام بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الايجار، ويقدم نموذجاً محاسبياً واحداً للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار ما لم يكن أجل عقد الايجار 12 شهراً فأقل، أو كانت قيمة الموجودات ذات الصلة منخفضة.
- المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق 2022/1/1): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.

ث. أساس الإعداد: تعتمد المجموعة مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناتها المالية، باستثناء الاستثمارات في العقارات وأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج. عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

ح. أسس توحيد البيانات المالية:

- لقد تم توحيد البيانات المالية للمصرف مع البيانات المالية للشركات التابعة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 لأول مرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية IFRS10، وقد تم تعديل الأرقام المقارنة لسنة 2017 في كافة الكشوف الرئيسية والتحليلية.

- دمج الأعمال: يتم احتساب دمج الأعمال من خلال طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم بصورة عامة قياس الثمن المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها على أنها صافي الموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف بأي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية. لا يشتمل الثمن المحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس أي مبلغ يُحتمل دفعه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. عندما يتم تصنيف المبلغ المحتمل كحقوق ملكية، لا تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

- توحيد بيانات الشركات التابعة: تم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة للمصرف مع الشركات التابعة استناداً إلى تحقق السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

✓ سلطة على الشركة المستثمر بها،

- ✓ تعرض إلى، أو لديه حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر بها، و
  - ✓ القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائدها.
- يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر بها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.
- عندما تقل حقوق التصويت للمصرف في أي من الشركات المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها بصورة منفردة.
- يأخذ المصرف بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها بشكل يكفي لمنحه السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- ✓ حجم حقوق التصويت لدى المصرف مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
  - ✓ حقوق التصويت المحتملة للمصرف وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
  - ✓ الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
  - ✓ غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.
- يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل المصرف على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المصرف للسيطرة على الشركة التابعة. وبصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول المصرف على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة المصرف على الشركة التابعة. تكون الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة.
- يكون إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوبا إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة حتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.
- عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.
- يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.
- إن التغيرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المصرف للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المصرف والحصص غير

السيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير السيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المصرف.

● فقدان السيطرة: عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في مفردات الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية).

تُعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وحيثما يكون ممكناً، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

خ. **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

| سعر صرف الدينار العراقي مقابل | 2018/12/31 | 2017/12/31 |
|-------------------------------|------------|------------|
| الدولار الأمريكي              | 1190       | 1,190      |
| اليورو                        | 1356       | 1,408      |
| باوند استرليني                | 1,575      | 1,588      |

د. **موجودات التمويل الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.

وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش

ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المراجح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عينا (إن لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التأجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجيا على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحا منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لإهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدما لقاء سلع يتسلمها لاحقا موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيرا، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ذ. **الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

ر. **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقبال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ز. **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات

المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

س. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

| صنف الموجودات     | مدة الخدمة المقدرة |
|-------------------|--------------------|
| مباني             | 25 سنة             |
| الات ومعدات       | 5 سنوات            |
| وسائل نقل وانتقال | 5 سنوات            |
| أثاث وأجهزة مكاتب | 5 سنوات            |
| عدد وأدوات        | 10 سنوات           |

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

ش. **التدني أو اضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بثبانه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

ص. **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

ض. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

ط. **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تسلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح

فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات. **ظ. تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

ع. **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية والإنسانية.

غ. **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

ف. **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ق. **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار، وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

ك. **النقد ومكافأته:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

### 3. التقديرات المحاسبية المهمة:



عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

#### 4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| اسم الحساب  | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد في الخزينة/ دينار عراقي                             | 89,413,628                        | 124,330,285                       |
| نقد في الخزينة/ عملات أجنبية                            | 220,354,632                       | 122,051,437                       |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد                    | 12,068,259                        | 54,586,064                        |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل                    | 219,701,091                       | 243,774,955                       |
| نقد لدى البنك المركزي العراقي/السليمانية                | 23,639,441                        | 12,117,854                        |
| احتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي                | 11,259,421                        | 1,265,623                         |
| احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي | 370,541                           | 0                                 |
| <b>المجموع</b>  | <b>576,807,014</b>                | <b>558,126,218</b>                |

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و10% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### 5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب                            | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| نقد لدى مصارف محلية                   | 428,635,310                       | 283,847,906                       |
| نقد لدى مصارف خارجية                  | 203,228,593                       | 159,161,431                       |
| نقد لدى مصارف محلية (للشركات التابعة) | 3,571,183                         | 4,053,730                         |
| <b>المجموع</b>                        | <b>635,435,086</b>                | <b>447,063,067</b>                |

6. موجودات التمويل الإسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | بيان  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
|                                   |                                   | <b>أ. التمويلات الممنوحة</b>                                  |
| 646,474                           | 1,519,854                         | مرايحات قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة               |
| 5,541,448                         | 0                                 | مرايحات قصيرة الأجل/سيارات                                    |
| 293,728                           | 292,538                           | مرايحات/ اعتمادات مستندية/ بضاعة بحوزة المصرف                 |
| 458,531                           | 0                                 | تسهيلات ائتمانية/ أفراد                                       |
| 223,296                           | 379,511                           | سلف للموظفين (قرض حسن)  |
| 8,177,600                         | 0                                 | ديون متأخرة التسديد (ائتمان خاسر)                             |
| <b>15,341,077</b>                 | <b>2,191,903</b>                  | <b>المجموع قبل مخصص التدني</b>                                |
|                                   |                                   | <b>ينزل:</b>  |
| (2,691,162)                       | (37,987)                          | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)     |
| (9,808,737)                       | (292,492)                         | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة) |
| (12,499,899)                      | (330,479)                         | مجموع المخصص  |
| <b>2,841,178</b>                  | <b>1,861,424</b>                  | <b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>                     |
|                                   |                                   | <b>ب. بيان الوضع المالي</b>                                   |
|                                   |                                   | (1) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)           |
| 23,584,336                        | 2,691,162                         | الرصيد أول المدة  |
| (20,893,174)                      | (2,653,175)                       | الإضافة/ التنزيل خلال السنة                                   |
| <b>2,691,162</b>                  | <b>37,987</b>                     | <b>الرصيد آخر المدة</b>                                       |
|                                   |                                   | (2) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)       |
| 5,808,737                         | 9,808,737                         | الرصيد أول المدة  |
| 4,000,000                         | (9,516,245)                       | الإضافة/ التنزيل خلال السنة                                   |
| <b>9,808,737</b>                  | <b>492,292</b>                    | <b>الرصيد آخر المدة</b>                                       |
|                                   |                                   | <b>ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر</b>         |
|                                   |                                   | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:        |
| (20,893,174)                      | (2,653,175)                       | (1) ديون منتجة  |
| 4,000,000                         | (9,516,245)                       | (2) ديون غير منتجة  |
| <b>(16,893,174)</b>               | <b>(12,169,420)</b>               | <b>صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية</b>                    |

7. استثمارات:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب  | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق<br>(بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) | 0                                 | 52,000                            |
| استثمارات بغرض المتاجرة (بالتكلفة المضافة)  | 5,419,813                         | 14,316,398                        |
| <b>المجموع</b>  | <b>5,419,813</b>                  | <b>14,368,398</b>                 |
| ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات  | (2,687,302)                       | (2,687,302)                       |
| <b>الصافي</b>   | <b>2,732,511</b>                  | <b>11,681,096</b>                 |

8. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب            | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| تأمينات لدى الغير     | 2,151,893                         | 372,494                           |
| البنك المركزي العراقي | 529,650                           | 529,650                           |
| مصرفات مدفوعة مقدما   | 1,014,299                         | 1,245,180                         |
| فروقات نقدية          | 0                                 | 7,370                             |
| أرصدة مدينة متنوعة    | 34,184                            | 436,237                           |
| سلف لأغراض النشاط     | 0                                 | 298                               |
| <b>المجموع</b>        | <b>3,730,026</b>                  | <b>2,591,229</b>                  |

9. موجودات غير ملموسة:

يتكون هذا البند مما يلي:

| بيان                          | نفقات تأسيس<br>ألف دينار | أنظمة<br>وبرمجيات<br>ألف دينار | المجموع<br>ألف دينار |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------|----------------------|
| الكلفة في 2018/1/1            | 7,089,685                | 1,402,740                      | 8,492,425            |
| تسويات خلال السنة             | (2,183,819)              | (390,121)                      | (2,573,940)          |
| <b>الكلفة في 2018/12/31</b>   | <b>4,905,866</b>         | <b>1,012,619</b>               | <b>5,918,485</b>     |
| <b>الإطفاء</b>                |                          |                                |                      |
| الرصيد في 2018/1/1            | 6,443,564                | 403,467                        | 6,847,031            |
| إطفاء السنة الحالية           | 232,690                  | 800,518                        | 1,033,208            |
| استبعاد سنة 2018              | (4,941,258)              | (250,447)                      | (5,191,705)          |
| <b>الرصيد في 2018/12/31</b>   | <b>1,734,996</b>         | <b>953,538</b>                 | <b>2,688,534</b>     |
| القيمة الدفترية في 2018/12/31 | 3,170,870                | 59,081                         | 3,229,951            |
| القيمة الدفترية في 2017/12/31 | 646,121                  | 999,273                        | 1,645,394            |

### 10. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:

| بيان                                    | مباني<br>ألف دينار | الات ومعدات<br>ألف دينار | وسائل نقل<br>ألف دينار | عدد<br>وقوالب<br>ألف دينار | اثاث وأجهزة<br>مكاتب ألف<br>دينار | المجموع<br>ألف دينار |
|---|--------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| الكلفة<br>التاريخية                     |                    |                          |                        |                            |                                   |                      |
| الرصيد كما في<br>2018/1/1               | 32,853,478         | 2,311,901                | 661,215                | 26,686                     | 22,413,524                        | 58,266,804           |
| إضافات                                  | 0                  |                          |                        | 0                          | 105                               | 105                  |
| الاستبعادات                             | 0                  | (11,423)                 | (28,860)               | 0                          | (1,169,408)                       | (1,209,691)          |
| الرصيد كما في<br>2018/12/31             | 32,853,478         | 2,300,478                | 632,355                | 26,686                     | 21,244,221                        | 57,057,218           |
| الاندثارات<br>المتراكمه                 |                    |                          |                        |                            |                                   |                      |
| الرصيد كما في<br>2018/1/1               | 6,166,727          | 930,631                  | 660,637                | 20,926                     | 9,842,258                         | 17,621,179           |
| اندثار السنة                            | 1,235,829          | 189,450                  | 57,854                 | 2,993                      | 1,767,157                         | 3,253,283            |
| ينزل: اندثار<br>موجودات<br>مستبعدة      |                    | (125,784)                | (86,137)               | (21,152)                   | (1,243,547)                       | (1,476,620)          |
| الرصيد كما في<br>2018/12/31             | 7,402,556          | 994,297                  | 632,354                | 2,767                      | 10,365,868                        | 19,397,842           |
| القيمة الدفترية<br>كما في<br>2018/12/31 | 25,450,922         | 1,306,181                | 1                      | 23,919                     | 10,878,353                        | 37,659,376           |
| القيمة الدفترية<br>كما في<br>2017/12/31 | 26,686,751         | 1,381,270                | 578                    | 5,760                      | 12,571,266                        | 40,645,625           |

### 11. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

| اسم الحساب    | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دفعات مقدمة   | 1,504,446                         | 3,018,299                         |
| المجموع الكلي | 1,504,446                         | 3,018,299                         |

### 12. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

| اسم الحساب | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|            |                                   |                                   |

|                |                |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| 525,959        | 396,072        | ودائع المصارف        |
| <b>525,959</b> | <b>396,072</b> | <b>المجموع الكلي</b> |

### 13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب                      |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| 2,265,870                         | 73,205,101                        | حسابات جارية / قطاع حكومي       |
| 141,319,471                       | 262,596,516                       | حسابات جارية/ شركات             |
| 55,825,935                        | 55,474,594                        | حسابات جارية/ أفراد             |
| 11,777,009                        | 5,300,495                         | حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد |
| 92,878,255                        | 145,340,948                       | ودائع توفير                     |
| 3,753,666                         | 4,028,897                         | ودائع لأجل                      |
| 2,440,164                         | 3,281,297                         | حسابات غير متحركة               |
| <b>310,260,370</b>                | <b>549,227,848</b>                | <b>المجموع الكلي</b>            |

### 14. تأمينات العمليات المصرفية والمالية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب                         |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 56,945,123                        | 16,530,425                        | تأمينات لقاء اعتمادات مستندية      |
| 4,929,691                         | 4,643,604                         | تأمينات لقاء خطابات ضمان           |
| 296,856                           | 305,856                           | تأمينات لقاء تسجيل شركات           |
| 505,336                           | 1,561,040                         | تأمينات مزاد العملة                |
| 422,138                           | 1,032,214                         | سفائح مسحوبة على المصرف            |
| 647,908                           | 770,266                           | الشيكات المصدقة                    |
| 3,403                             | 0                                 | حوالات الفروع المسحوبة علينا       |
| 904,164                           | 464,004                           | تأمينات الوساطة في الأوراق المالية |
| <b>64,654,619</b>                 | <b>25,307,409</b>                 | <b>المجموع</b>                     |

### 15. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب              |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 14,083,455                        | 0                                 | دائنو حسابات مغلقة      |
| 700,838                           | 0                                 | دائنو النشاط غير الجاري |
| 508,426                           | 2,344,349                         | مصاريف مستحقة           |
| 24,984                            | 31,207                            | استقطاعات لحساب الغير   |

|                   |                  |                        |
|-------------------|------------------|------------------------|
| 4,553             | 14,246           | أمانات رسم الطابع      |
| 13,642            | 5,896            | الزيادة في الصندوق     |
| 38,317            | 214,859          | أرصدة الزبائن المتوفين |
| 3,197             | 153,979          | مطلوبات متنوعة         |
| <b>15,377,412</b> | <b>2,764,536</b> | <b>المجموع</b>         |

16. تمويلات مستلمة من البنك المركزي:  
يتكون الحساب المذكور مما يلي:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1,500,000                         | 2,100,000                         | تمويلات مستلمة من البنك المركزي/<br>المشاريع الصغيرة والمتوسطة |
| <b>1,500,000</b>                  | <b>2,100,000</b>                  | <b>المجموع</b>   |

17. الحساب الخيري:

يتضمن هذا الحساب مبالغ الغرامات التأخيرية المستوفاة من العملاء المماطلين عن تسديد الديون، حيث تجنب المبالغ في هذا الحساب الذي يصرف لأغراض البر والإحسان، ورصيده مما يلي:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب     |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 1,682                             | 0                                 | الحساب الخيري  |
| <b>1,682</b>                      | <b>0</b>                          | <b>المجموع</b> |

18. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب                  |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 50,169,010                        | 51,423,631                        | مخصص ضريبة الدخل            |
| 8,500,000                         | 8,490,445                         | مخصص تقلبات أسعار الصرف     |
| 0                                 | 18,833                            | مخصص مخاطر الائتمان التعهدي |
| 5,000,000                         | 5,000,000                         | مخصص أرباح التوفير          |
| 3,639                             | 3,639                             | مخصص إجازات الموظفين        |
| <b>63,672,649</b>                 | <b>64,936,548</b>                 | <b>المجموع</b>              |

19. مطلوبات عقود التأمين:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

| كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | اسم الحساب          |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| 114,072                           | 146,063                           | احتياطي أخطار سارية |

|                  |                  |                              |
|------------------|------------------|------------------------------|
| 549,176          | 549,176          | احتياطي تعويضات              |
| 985,523          | 1,049,503        | احتياطي طوارئ عمليات التأمين |
| <b>1,648,771</b> | <b>1,744,742</b> | <b>المجموع</b>               |

## 20. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب                     | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|--------------------------------|---|---|
| عوائد المرابحات / أفراد وشركات | 762,373   | 2,457,615   |
| <b>المجموع</b>                 | <b>762,373</b>                                    | <b>2,457,615</b>                                  |

## 21. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب                         | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|------------------------------------|---|---|
| إيراد مساهمات في الشركات           | 224,070   | 6,237   |
| عوائد الاستثمار في الأوراق المالية | 7,937   | 172,307   |
| عوائد الحسابات الخارجية            | 447   | 0   |
| <b>المجموع</b>                     | <b>232,454</b>                                    | <b>178,544</b>                                    |

## 22. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

| اسم الحساب                                 | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|--|---|---|
| عمولات الحوالات المصرفية                   | 5,465,692   | 26,242,569  |
| عمولات الاعتمادات المستندية                | 355,657   | 663,049   |
| عمولات خطابات الضمان                       | 66,086  | 95,206  |
| عمولات البطاقات المصرفية                   | 2,337,511   | 1,478,428   |
| عمولات مصرفية متنوعة                       | 3,390,740   | 1,036,842   |
| عمولات التوسط في بيع وشراء الأوراق المالية | 55,590  | 109,717   |
| <b>مجموع</b>                               | <b>11,671,276</b>                                 | <b>29,625,811</b>                                 |
| ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة                 | (633,080)   | (40,620)  |
| <b>الصافي</b>                              | <b>11,038,196</b>                                 | <b>29,585,191</b>                                 |

**23. إيرادات ومصروفات العمليات التأمينية:**  
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب                       | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|----------------------------------|---|---|
| إيرادات العمليات التأمينية       | 157,597   | 182,257   |
| ينزل: مصروفات العمليات التأمينية | (592,843)   | (100,075)   |
| <b>الصافي</b>                    | <b>(435,246)</b>                                  | <b>82,182</b>                                     |

**24. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:**  
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب                                | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|---|---|---|
| إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية        | 3,043,038   | 9,167,113   |
| يضاف/ ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية | 12,213,875  | 20,570,117  |
| <b>الصافي</b>                             | <b>15,256,913</b>                                 | <b>29,737,230</b>                                 |

**25. إيرادات متنوعة:**  
فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

| اسم الحساب              | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|-------------------------|---|---|
| استرداد نفقات الاتصالات | 243,166   | 545,883   |
| إيرادات سنوات سابقة     | 10,878,197  | 20,129,121  |
| إيرادات عرضية           | 24,448  | 302,499   |
| إيرادات رأسمالية        | 11,416  | 28,444  |
| إيرادات متنوعة          | 27,638  | 0   |
| <b>المجموع</b>          | <b>11,184,865</b>                                 | <b>21,005,947</b>                                 |



26. رواتب الموظفين وما في حكمها:

فيما يلي جدول تفصيلي بنفقات الموظفين من رواتب وأجور وما في حكمها:

| اسم الحساب                       | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|----------------------------------|---|---|
| الرواتب                          | 3,375,113   | 3,844,603   |
| أجور أعمال إضافية                | 0   | 17,727  |
| مخصصات مهنية                     | 303,738   | 321,979   |
| مخصصات تعويضية                   | 1,550,772   | 1,645,957   |
| مخصصات أخرى                      | 3,467,080   | 3,348,354   |
| مكافآت تشجيعية                   | 73,878  | 221,367   |
| المساهمة في الضمان الاجتماعي     | 257,384   | 271,570   |
| <b>مجموع فرعي</b>                | <b>9,027,965</b>                                  | <b>9,671,557</b>                                  |
| <b>يضاف كلف الموظفين الأخرى:</b> |   |   |
| تدريب وتأهيل                     | 20,167  | 70,425  |
| كسوة العاملين                    | 2,281   | 18,124  |
| <b>المجموع</b>                   | <b>9,050,413</b>                                  | <b>9,760,106</b>                                  |

27. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

| اسم الحساب            | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|-----------------------|---|---|
| وقود وزيوت            | 370,868   | 430,054   |
| لوازم ومهمات وقرطاسية | 509,264   | 969,414   |
| ماء وكهرباء           | 280,253   | 297,723   |
| صيانة                 | 523,267   | 684,781   |
| دعاية وإعلان          | 7,826   | 9,592   |
| نشر وطبع              | 11,888  | 16,422  |
| ضيافة                 | 182,725   | 131,891   |
| مصاريف معارض          | 0   | 12,533  |
| نقل وإيفاد واتصالات   | 369,344   | 590,305   |
| استئجار مباني         | 763,640   | 675,520   |
| اشترابات              | 1,524,214   | 1,097,322   |
| أقساط تأمين           | 66,319  | 65,997  |
| مكافآت لغير العاملين  | 35,476  | 82,718  |

|                   |                  |                             |
|-------------------|------------------|-----------------------------|
| 68,129            | 84,893           | خدمات قانونية               |
| 2,940,069         | 2,191,446        | خدمات مصرفية                |
| 121,510           | 170,595          | أتعاب تدقيق وتنظيم الحسابات |
| 3,114,272         | 894,780          | مصروفات خدمية أخرى          |
| <b>11,308,252</b> | <b>7,986,798</b> | <b>المجموع</b>              |

**28. ضرائب ورسوم:**

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب         | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|--------------------|---|---|
| ضرائب ورسوم متنوعة | 98,628  | 160,301   |
| <b>المجموع</b>     | <b>98,628</b>                                     | <b>160,301</b>                                    |

**29. مصاريف أخرى:**

يتكون هذا البند مما يلي:

| اسم الحساب                           | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|--------------------------------------|---|---|
| مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان | 1,174,957   | 759,684   |
| غرامات                               | 238,528   | 2,839,454   |
| اعانات وتبرعات                       | 1,429,625   | 6,612   |
| نفقات خدمات خاصة                     | 92,820  | 0   |
| فروقات مشطوبة                        | 7,470   | 0   |
| مصاريف سنوات سابقة                   | 1,083,885   | 159,267   |
| مصروفات عرضية                        | 938   | 56  |
| خسائر رأسمالية                       | 13,580  | 0   |
| خسائر هبوط أسعار الأسهم              | 0   | 62,542  |
| رسوم الطوابع المالية                 | 19,937  | 0   |
| <b>المجموع</b>                       | <b>4,061,740</b>                                  | <b>3,827,615</b>                                  |

**30. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:**

لا توجد أية عمليات قام بها المصرف مع أطراف ذات علاقة.

**31. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):**

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

| بيان                      | للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31<br>ألف دينار | للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31<br>ألف دينار |
|---------------------------|---|---|
| التزامات عن خطابات الضمان | 6,192,040   | 6,496,630   |

|                              |              |              |
|------------------------------|--------------|--------------|
| تنزل: تأمينات                | (4,643,604)  | (4,929,691)  |
| صافي                         | 1,548,436    | 1,566,939    |
| التزامات عن اعتمادات مستندية | 15,923,669   | 56,298,461   |
| تنزل: تأمينات                | (16,530,425) | (56,945,123) |
| صافي                         | 0            | 0            |
| صافي الالتزامات              | 1,548,436    | 1,566,939    |

### 32. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرتين 6, 7 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

ب. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.  
المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

ت. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.

ث. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

### 33. إدارة المخاطر:

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

| بيان                        | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>بنود داخل الميزانية:</b> |                                   |                                   |
| أرصدة لدى البنك المركزي     | 267,038,754                       | 311,744,496                       |
| أرصدة لدى المصارف           | 635,435,086                       | 447,063,067                       |
| تسهيلات ائتمانية            | 2,191,903                         | 2,841,178                         |
| استثمارات                   | 5,419,813                         | 14,368,398                        |
| موجودات أخرى                | 3,730,026                         | 2,591,229                         |
| <b>مجموع</b>                | <b>913,815,582</b>                | <b>778,608,368</b>                |
| <b>بنود خارج الميزانية:</b> |                                   |                                   |
| خطابات الضمان               | 1,548,436                         | 1,566,939                         |
| اعتمادات مستندية            | 0                                 | 0                                 |

|             |             |       |
|-------------|-------------|-------|
| 780,175,307 | 915,364,018 | مجموع |
|-------------|-------------|-------|

ب. توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

| بيان                 | كما في<br>2018/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار |
|----------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ديون منتجة:          |                                   |                                   |
| الائتمان الجيد       | 1,519,854                         | 911,839                           |
| الائتمان المتوسط     | 0                                 | 1,749,606                         |
| ديون غير منتجة:      |                                   |                                   |
| الائتمان دون المتوسط |                                   | 28,536                            |
| الائتمان الرديء      |                                   | 4,473,496                         |
| الائتمان الخاسر      | 292,538                           | 8,177,600                         |
| مجموع                | 1,812,392                         | 15,341,077                        |
| يطرح:                |                                   |                                   |
| أرباح معلقة          | 0                                 | 0                                 |
| مخصص تدني            | (2,604,143)                       | (12,499,899)                      |
| الصافي               | (791,751)                         |                                   |

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

| بيان                                       | كما في<br>2017/12/31<br>ألف دينار | كما في<br>2016/12/31<br>ألف دينار |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة     | 2,311,651                         | 21,306,308                        |
| القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة | 292,492                           | 2,500,000                         |
| المجموع                                    | 2,604,143                         | 23,806,308                        |

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في 2018/12/31:

| بيان                    | بغداد<br>ألف دينار | أربيل<br>ألف دينار | السليمانية<br>ألف دينار | دهوك<br>ألف دينار | خارج العراق | المجموع<br>ألف دينار |
|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|-------------|----------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | 23,698,222         | 219,701,091        | 23,639,441              | 0                 | 0           | 267,038,754          |
| أرصدة لدى المصارف       | 3,953,168          | 373,613,874        | 0                       | 54,639,451        | 203,228,593 | 635,435,086          |

|                    |                    |                   |                   |                    |                   |                                     |
|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------------|
| 1,812,392          | 0                  | 0                 | 292,538           | 1,474,610          | 45,244            | التسهيلات<br>الاتتمانية<br>المباشرة |
| 5,419,813          | 0                  | 0                 | 0                 |                    | 5,419,813         | الاستثمارات                         |
| 3,730,026          | 0                  | 150,621           | 940,600           | 2,413,417          | 225,388           | موجودات<br>أخرى                     |
| <b>913,436,071</b> | <b>203,228,593</b> | <b>54,790,072</b> | <b>24,872,579</b> | <b>597,202,992</b> | <b>33,341,835</b> | <b>مجموع</b>                        |

كما في 2017/12/31:

| بيان                                | بغداد<br>ألف دينار | أربيل<br>ألف دينار | السليمانية<br>ألف دينار | دهوك<br>ألف دينار | خارج العراق        | المجموع<br>ألف دينار |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| أرصدة لدى<br>البنك<br>المركزي       | 55,851,687         | 243,774,955        | 12,117,854              | 0                 | 0                  | 311,744,496          |
| أرصدة لدى<br>المصارف                | 6,587,190          | 280,600,651        | 588,460                 | 125,335           | 159,161,431        | 447,063,067          |
| التسهيلات<br>الاتتمانية<br>المباشرة | 2,069,380          | 7,076,371          | 2,469,440               | 3,725,886         | 0                  | 15,341,077           |
| الاستثمارات                         | 14,316,398         | 52,000             | 0                       | 0                 | 0                  | 14,368,398           |
| موجودات<br>أخرى                     | 125,649            | 1,365,560          | 875,465                 | 224,555           | 0                  | 2,591,229            |
| <b>مجموع</b>                        | <b>78,950,304</b>  | <b>532,869,537</b> | <b>16,051,219</b>       | <b>4,075,776</b>  | <b>159,161,431</b> | <b>791,108,267</b>   |

ج. التركيز القطاعي:

كما في 2018/12/31:

| بيان                          | مالي<br>ألف دينار  | صناعي<br>ألف دينار | تجاري<br>ألف دينار | خدمي<br>ألف دينار | أفراد | المجموع<br>ألف دينار |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------|----------------------|
| أرصدة لدى<br>البنك<br>المركزي | 267,038,754        |                    |                    |                   |       | 267,038,754          |
| أرصدة لدى<br>المصارف          | 635,435,086        |                    |                    |                   |       | 635,435,086          |
| التسهيلات<br>الاتتمانية       |                    |                    |                    | 2,191,903         |       | 2,191,903            |
| الاستثمارات                   | 5,419,813          |                    |                    |                   |       | 5,419,813            |
| موجودات<br>أخرى               | 3,730,026          |                    |                    |                   |       | 3,730,026            |
| <b>مجموع</b>                  | <b>911,623,679</b> |                    |                    | <b>2,191,903</b>  |       | <b>913,815,582</b>   |

كما في 2017/12/31:

| بيان                          | مالي<br>ألف دينار | صناعي<br>ألف دينار | تجاري<br>ألف دينار | خدمي<br>ألف دينار | أفراد | المجموع<br>ألف دينار |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------|----------------------|
| أرصدة لدى<br>البنك<br>المركزي | 311,744,496       |                    |                    |                   |       | 311,744,496          |

|             |  |            |  |             |                      |
|-------------|--|------------|--|-------------|----------------------|
| 447,063,067 |  |            |  | 447,063,067 | أرصدة لدى المصارف    |
| 15,341,077  |  | 15,341,077 |  |             | التسهيلات الائتمانية |
| 14,368,398  |  |            |  | 14,368,398  | الاستثمارات          |
| 2,591,229   |  |            |  | 2,591,229   | موجودات أخرى         |
| 791,108,267 |  | 15,341,077 |  | 775,767,190 | مجموع                |

### ح. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2018/12/31 و 2017/12/31:

السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| كما في 2017/12/31                    |                      | كما في 2018/12/31                    |                      | العملة       |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|
| الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار |              |
| 1,367,831                            | 68,391,567           | 3,383,718                            | 169,185,926          | دولار أمريكي |
| 1,016,668                            | 50,833,420           | 503,245                              | 25,162,256           | يورو         |
| 56,529                               | 2,826,450            | 520,129                              | 26,006,450           | استرليني     |
| 2,441,028                            | 122,051,437          | 4,407,092                            | 220,354,632          | مجموع        |

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| كما في 2017/12/31                    |                      | كما في 2018/12/31                    |                      | العملة       |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|
| الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار |              |
| (1,367,831)                          | 68,391,567           | (383,718)                            | 169,185,926          | دولار أمريكي |
| (1,016,668)                          | 50,833,420           | (503,245)                            | 25,162,256           | يورو         |
| (56,529)                             | 282,645              | (520,129)                            | 26,006,450           | استرليني     |
| (2,441,028)                          | 122,051,437          | (4,407,092)                          | 220,354,632          | مجموع        |

### خ. مخاطر أسعار الأسهم:

تأتي مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في أسعار الأسهم للشركات المستثمر فيها مما قد يسبب خسائر للمصرف، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2018/12/31 و 2017/12/31:

السيناريو الأول: زيادة 7% في أسعار الأسهم:

| نوع الأسهم | كما في 2018/12/31 | كما في 2017/12/31 |
|------------|-------------------|-------------------|
|------------|-------------------|-------------------|

| الأثر الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار |                                      |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| 3,640                            | 52,000               |                                  |                      | أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق |
| 1,002,148                        | 14,316,398           | 379,387                          | 5,419,813            | محفظة المتاجرة                       |
| <b>1,005,788</b>                 | <b>14,368,398</b>    | <b>379,387</b>                   | <b>5,419,813</b>     | <b>مجموع</b>                         |

السيناريو الثاني: نقص 7% في أسعار الأسهم:

| كما في 2017/12/31                |                      | كما في 2018/12/31                |                      | نوع الأسهم                           |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| الأثر الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار | الأثر الأرباح والخسائر ألف دينار | مركز القطع ألف دينار |                                      |
| (3,640)                          | 52,000               |                                  |                      | أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق |
| (1,002,148)                      | 14,316,398           | (379,387)                        | 5,419,813            | محفظة المتاجرة                       |
| <b>(1,005,788)</b>               | <b>14,368,398</b>    | <b>(379,387)</b>                 | <b>5,419,813</b>     | <b>مجموع</b>                         |

د. كفاية رأس المال:

| كما في 2017/12/31 ألف دينار | كما في 2018/12/31 ألف دينار | بيان                                 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                             |                             | بنود رأس المال الأساسي:              |
| 400,000,000                 | 400,000,000                 | رأس المال المدفوع                    |
| 129,438,134                 | 132,312,226                 | احتياطات                             |
| 69,449,875                  | 73,005,660                  | أرباح محتجزة                         |
| 11,082,635                  | 11,164,793                  | حقوق الأقلية                         |
|                             |                             | رأس المال المساند:                   |
| 69,051,113                  | 67,661,837                  | المخصصات                             |
| <b>679,021,757</b>          | <b>684,144,516</b>          | <b>مجموع</b>                         |
|                             |                             | ينزل منه:                            |
| (1,645,394)                 | (3,229,951)                 | صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة  |
| <b>677,376,363</b>          | <b>680,914,565</b>          | <b>الصافي</b>                        |
| 163,412,551                 | 156,776,371                 | الموجودات المرجحة بالمخاطر           |
| 1,566,939                   | 1,548,436                   | حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر |
| <b>164,979,490</b>          | <b>158,324,807</b>          | <b>مجموع</b>                         |
| <b>%410</b>                 | <b>%430</b>                 | <b>نسبة كفاية رأس المال</b>          |

ذ. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في 2018/12/31

| بيان                               | لغاية سنة<br>دينار   | أكثر من سنة<br>دينار | المجموع<br>دينار     |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>الموجودات:</b>                  |                      |                      |                      |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي       | 576,807,014          |                      | 576,807,014          |
| أرصدة لدى المصارف                  | 635,435,086          |                      | 635,435,086          |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة            | 1,540,800            | 651,103              | 2,191,903            |
| استثمارات                          | 5,419,813            |                      | 5,419,813            |
| موجودات ثابتة                      |                      | 37,659,376           | 37,659,376           |
| موجودات أخرى                       | 3,730,026            |                      | 3,730,026            |
| <b>مجموع الموجودات</b>             | <b>1,222,932,739</b> | <b>38,310,479</b>    | <b>1,261,243,218</b> |
| <b>المطلوبات:</b>                  |                      |                      |                      |
| ودائع العملاء                      | 549,227,848          |                      | 549,227,848          |
| ودائع المصارف                      | 396,072              |                      | 396,072              |
| تأمينات العمليات المصرفية والمالية | 25,307,409           |                      | 25,307,409           |
| تمويلات من البنك المركزي           | 600,000              | 1,500,000            | 2,100,000            |
| الحساب الخيري                      | 0                    | 0                    | 0                    |
| مطلوبات أخرى                       | 2,764,536            |                      | 2,764,536            |
| مخصصات                             | 64,936,548           |                      | 64,936,548           |
| مطلوبات عقود التأمين               | 1,744,742            |                      | 1,744,742            |
| <b>مجموع المطلوبات</b>             | <b>(644,977,155)</b> | <b>(1,500,000)</b>   | <b>(646,477,155)</b> |
| <b>الصافي</b>                      | <b>577,955,584</b>   | <b>36,810,479</b>    | <b>614,766,063</b>   |

كما في 2017/12/31

| بيان                               | لغاية سنة<br>دينار   | أكثر من سنة<br>دينار | المجموع<br>دينار     |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>الموجودات:</b>                  |                      |                      |                      |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي       | 558,126,218          |                      | 558,126,218          |
| أرصدة لدى المصارف                  | 447,063,067          |                      | 447,063,067          |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة            | 11,193,142           | 4,147,935            | 15,341,077           |
| استثمارات                          | 14,316,398           | 52,000               | 14,368,398           |
| موجودات ثابتة                      |                      | 40,645,625           | 40,645,625           |
| موجودات أخرى                       | 2,591,229            |                      | 2,591,229            |
| <b>مجموع الموجودات</b>             | <b>1,033,290,054</b> | <b>44,845,560</b>    | <b>1,078,135,614</b> |
| <b>المطلوبات:</b>                  |                      |                      |                      |
| ودائع العملاء                      | 310,260,370          |                      | 310,260,370          |
| ودائع المصارف                      | 525,959              |                      | 525,959              |
| تأمينات العمليات المصرفية والمالية | 64,654,619           |                      | 64,654,619           |
| تمويلات من البنك المركزي           | 500,000              | 1,000,000            | 1,500,000            |
| الحساب الخيري                      | 1,682                |                      | 1,682                |



|                      |               |               |             |
|----------------------|---------------|---------------|-------------|
| مطلوبات أخرى         | 15,377,412    | 15,377,412    |             |
| مخصصات               | 63,672,649    | 63,672,649    |             |
| مطلوبات عقود التأمين | 1,648,771     | 1,648,771     |             |
| مجموع المطلوبات      | (457,641,467) | (456,641,467) | (1,000,000) |
| الصافي               | 620,494,147   | 576,648,587   | 43,845,560  |

#### ر. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

| بيان                                  | ألف دينار  |
|---------------------------------------|------------|
| صافي الربح لسنة 2016                  | 47,129,775 |
| صافي الربح لسنة 2017                  | 41,607,590 |
| صافي الربح لسنة 2018                  | 7,117,382  |
| مجموع الربح لثلاث سنوات               | 95,854,747 |
| معدل الربح لثلاث سنوات                | 31,951,582 |
| %15*                                  |            |
| رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل | 4,792,737  |

- هذا وأن المصرف يتخذ الإجراءات اللازمة للحد من مخاطر التشغيل، ومنها:
- انتقاء وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءات والمهارات ومن ذوي النزاهة والأمانة.
  - القيام بالنسخ الاحتياطي للبيانات المالية وغير المالية.
  - وضع السياسات والإجراءات، وضمان الالتزام بها.
  - التدقيق الداخلي والخارجي للبيانات المالية.
  - تدقيق الامتثال للتأكد من ضمان الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية وتعليمات البنك المركزي.
  - وضع وتطبيق إجراءات صارمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - تطبيق إجراءات إدارة المخاطر وضمان الالتزام بنسبة كفاية رأس المال.
  - وضع وتطبيق خطة إدارة استمرارية الأعمال.
  - وضع وتطبيق إجراءات مكافحة الاحتيال.
  - تأمين إجراءات السلامة من الحريق.
  - المتابعة المستمرة وتقييم الأداء.
  - تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
  - اعتماد نظام البدلاء للموظفين.
  - التدريب والتعليم المستمرين.
  - إتباع إجراءات فاعلة لتوثيق المعاملات.
  - تأمين الحماية الكافية والملائمة لأبنية المصرف وموجوداته.
  - التأمين على موجودات المصرف وموظفيه.

بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

| بيان                              | رأس المال<br>ألف دينار | احتياطي<br>رأسمالي<br>ألف دينار | احتياطي توسعات<br>ألف دينار | احتياطي تسوية الأرباح<br>ألف دينار | احتياطي عام<br>ألف دينار | احتياطي<br>الزامي<br>ألف دينار | أرباح محتجزة<br>ألف دينار | حقوق الأقلية<br>ألف دينار | المجموع<br>ألف دينار |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| الرصيد في بداية<br>الفترة         | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | 38,157,374                      | ٨٩,٥١١,٩٣٠                  | ١,٥٩٩,٦٩٣                          | ١٣٨,٥٨٩                  | ٣٠,٥٥٢                         | ٦٩,٤٤٩,٨٧٥                | ١١,٠٨٢,٦٣٥                | ٦٠٩,٩٧٠,٦٤٨          |
| الإضافات خلال<br>الفترة           | .                      | ٣٤٥,٩٥٩                         | ٣,٤٥٩,٥٨٥                   |                                    | ٣١,٩٩١                   | ١,٩٠٣                          | ٣,١٩٥,٧٨٥                 | ٨٢,١٥٩                    | ٧,١١٧,٣٨٢            |
| التسويات خلال<br>الفترة           | .                      | ١٥,٩٠٤,٥٧٥                      | (١٧,٩٠٤,٥٧٥)                | ١,٠٣٤,٦٤٩                          | .                        | .                              | ٣٦٠,٠٠٠                   | .                         | (٦٠٥,٣٥١)            |
| الرصيد في<br>الفترة<br>٢٠١٨/١٢/٣١ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٥٤,٤٠٧,٩٠٨                      | ٧٥,٠٦٦,٩٤٠                  | ٢,٦٣٤,٣٤٢                          | ١٧٠,٥٨٠                  | ٣٢,٤٥٥                         | ٧٣,٠٠٥,٦٦٠                | ١١,١٦٤,٧٩٤                | ٦١٦,٤٨٢,٦٧٩          |

بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

| بيان                              | رأس المال<br>ألف دينار | احتياطي<br>رأسمالي<br>ألف دينار | احتياطي توسعات<br>ألف دينار | احتياطي تسوية الأرباح<br>ألف دينار | احتياطي عام<br>ألف دينار | احتياطي<br>الزامي<br>ألف دينار | أرباح محتجزة<br>ألف دينار | حقوق الأقلية<br>ألف دينار | المجموع<br>ألف دينار |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| الرصيد في بداية<br>الفترة         | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٣٤,٠٠٧,٨٥٦                      | ٦٨,٧٦٤,٣٤٠                  | ١,٥٩٩,٦٩٣                          | ١٢٩,١٢٠                  | ٣٠,٥٥٢                         | ٥٢,٨٠٠,٣٣٢                | ١١,٠٣١,١٦٥                | ٥٦٨,٣٦٣,٠٥٨          |
| الإضافات خلال<br>الفترة           | .                      | ٤,١٤٩,٥١٨                       | ٢٠,٧٤٧,٥٩٠                  | .                                  | ٩,٤٦٩                    | .                              | ١٦,٦٤٩,٥٤٣                | ٥١,٤٧٠                    | ٤١,٦٠٧,٥٩٠           |
| التسويات خلال<br>الفترة           | .                      | .                               | .                           | .                                  | .                        | .                              | .                         | .                         | .                    |
| الرصيد في<br>الفترة<br>٢٠١٧/١٢/٣١ | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠            | 38,157,374                      | ٨٩,٥١١,٩٣٠                  | ١,٥٩٩,٦٩٣                          | ١٣٨,٥٨٩                  | ٣٠,٥٥٢                         | ٦٩,٤٤٩,٨٧٥                | ١١,٠٨٢,٦٣٥                | ٦٠٩,٩٧٠,٦٤٨          |