

البيانات والحسابات الختامية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي

(ش.م.خ)

للسنة المالية المنتهية في

٢١ كانون الاول ٢٠١٨



خليل ابراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد- الكرادة -ش.سلمان فائق

٠٧٧٠٣٢٨١٧٥٣/هـ

٠٧٥٠٧٤٩٧٠١٤/هـ

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - الكرادة -ارخيطة

٠٧٩٠٣٣٢٤٦١٦/هـ

٠٧٧٣٦٧٨٠٠١٠/هـ

[E- Mail-khalelaccounting@yahoo.com](mailto:khalelaccounting@yahoo.com)

[E-Mail-majidjamal-٤@yahoo.com](mailto:majidjamal-4@yahoo.com)

البيانات والحسابات الختامية لشركة المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ)
للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

قائمة المحتويات		
رقم الصفحة	الموضوع	ت
٢	الرؤية ، الرسالة و الاهداف	١
٣	كلمة رئيس مجلس الادارة	٢
٥	تقرير مجلس الإدارة	٣
٣٧	تقرير الحوكمة	٤
٤٦	تقرير لجنة مراجعة الحسابات	٥
٤٨	تقرير الهيئة الشرعية	٦
٤٩	تقرير مراقب الامتثال	٧
٥١	تقرير مراقب الحسابات	٨
الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٨		
٥٩	قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٩
٦٠	قائمة الدخل كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٠
٦١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	١١
٦٢	كشف التدفقات النقدية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٢
٦٣	كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٣

الرؤية

بناء مؤسسة مصرفية إسلامية رصينة و رائدة تحظى بثقة القطاع المصرفي المحلي و العالمي و تقدم الخدمات بأفضل مستوى لمعايير الخدمة بأحدث التقنيات لكافة شرائح المجتمع و مؤسساته.

الرسالة

توفير منتجات وخدمات مصرفية متكاملة عالية الجودة ، مبنية على فهم و تلبية احتياجات السوق العراقي باستخدام
اطر ادارية فعالة و انظمة تقنية متطورة لادارة العلاقة مع الزبائن و اعتماد مبادئ الشريعة الاسلامية بصيغ و حلول
مالية و اسلامية شاملة و مبتكرة في التمويل و الاستثمار و التركيز على خدمات الدفع الالكترونية الحديثة مع
المحافظة على سياسة ادراة الجودة الشاملة و التحسين المستمر لكل جوانب العمل و اعتماد الحوكمة المؤسساتية و
المساهمة في رفع مستوى الثقافة المصرفية لتحقيق مبدأ الشمول المالي.

الاهداف

١. تعزيز الثقة في القطاع المصرفي و التميز في تلبية احتياجات الزبائن.
٢. تحقيق السرعة و الدقة و الامان من خلال استخدام التقنيات التكنولوجية الحديثة.
٣. دعم تشغيل الشباب و مكافحة البطالة من خلال تمويل المشاريع المتوسطة و الصغيرة.
٤. نشر ثقافة الدفع الالكتروني و تهيئة البيئة الملائمة لاستخدامها و تقديم خدماتها بجودة عالية.
٥. تطبيق الحوكمة المؤسساتية و قواعد الادارة الرشيدة.
٦. تطبيق المعايير الدولية و معايير جودة الخدمات و انظمة العمل.
٧. بناء قاعدة زبائن تجد في المصرف الاستجابة الملائمة لاحتياجاتهم المالية.
٨. بناء و تطوير كادر مصرفي محترف محلياً و تدريبهم على استخدام الوسائل التقنية الحديثة.
٩. ابتكار و تطوير صيغ التمويل و الاستثمار المصرفية الاسلامية بما يلائم حاجة السوق العراقي.
١٠. بناء علاقات استراتيجية للتعاون المشترك مع المؤسسات المالية و غير المالية المهنية المتخصصة.
١١. دعم و تفعيل الشمول المالي بصورة مبتكرة.

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين اعضاء الهيئة العامة المحترمون

تحية طيبة :

بأسم اعضاء مجلس ادارة المصرف الدولي الاسلامي يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي للمصرف و عرض نتائج الاعمال و تقرير مراقبي الحسابات و الحسابات الختامية و الميزانية العامة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

على الرغم من التحديات الاقتصادية و السياسية التي تواجه بلدنا العزيز يواصل المصرف الدولي الاسلامي مسيرته نحو النجاح برؤية طموحة نحو المستقبل معتمدة على بناء مؤسسة رصينه تعتمد التخطيط بعيد الامد في استثماراتها و نشاطاتها بدلاً عن استهداف العوائد السريعة التي لا تحقق تنمية حقيقية و استطاع المصرف خلال فترة تأسيسه من الاستفادة من قدرته على التنظيم العالي لتلبية احتياجات زبائنه و استمرار عمل كوادره بروح الفريق و نؤمن بأن التنمية المستدامة و تحقيق الاثر الايجابي في المجتمع يعود على المصرف بعوائد اكبر من الارباح فالاساس في العمل المصرفي هو خلق بيئة تعاون يكون دور المصرف فيها تجميع الطاقات و الموارد للعمل نحو الاهداف و يكون النجاح فيها لجميع الاطراف المشاركة و هذا نابع من فهم ان العمل المصرفي يتمحور حول النجاح في تحقيق الاستجابة المناسبة لحاجة السوق و الزبائن اكثر من كونه تنظيم يسعى لأدارة الاموال و تحقيق الارباح و ان النجاح في الجانب الاول يحقق النجاح في الجانب الثاني بشكل مضاعف و نعتقد ان هذا يمثل روح العمل المصرفي الاسلامي الذي نسعى للعمل بموجبه.

نواجه اليوم حالة من التفاؤل الايجابي بأن الفترة القادمة هي فترة بناء و تطور و ان القطاع المصرفي على اعقاب الدخول في حقبة جديدة مع انتهاء السنة المالية ٢٠١٨ التي واجه بها السوق المصرفي العراقي حالة من عدم التأكد بسوق متذبذب محدود الانتاج و النمو بسبب الظروف المختلفة، و مع هذا فإن التطلعات لأنتعاش نسبي اصبحت تمتلك فرص افضل نتيجة لتعافي اسعار النفط خلال العام و الذي سيكون له تأثير جوهري في حركة الاسواق بالإضافة الى تخطيط الحكومة لتنشيط البيئة الاستثمارية من خلال القطاع الخاص و وجود توجه حقيقي لمعالجة المعوقات التي حالت دون نجاح الاستثمار في العراق بالإضافة الى التركيز على وسائل الدفع الالكتروني و تبنيها على مستوى الدولة في مشاريع مثل مبادرة توطين الرواتب و الجباية الالكترونية في دوائر الدولة و التي عمل المصرف على الاستثمار فيها منذ تأسيسه و نجح في تقديم خدماتها بفترة قياسية و بكوادر عراقية شابة.

نحاول المحافظة على تحقيق تقدم مستقر معزز بالنتائج السابقة و استكمال عملية تأسيس و تعزيز ترابط البنية الداخلية لعمليات المصرف و نشاطاته و تحسين جودة خدماته بجهود الادارة التنفيذية المتميزة من خلال تطوير الموارد البشرية بشكل اساسي و تطوير انظمة العمل الاداري و الاستثمار بالادوات التقنية الحديثة المستخدمة و التعاقد مع مجهزي الخدمات و استكمال ربط الانظمة مع النظام المصرفي و شهد العام ٢٠١٨ الكثير من التطورات و من ابرزها استكمال تأسيس نظام الخدمات المصرفية عبر الانترنت IBS و الربط مع المقسم الوطني و عمل اتفاقية مع معالج محلي للدفع الالكتروني و اطلاق مشروع البطاقة المدينة و الصراف الالي و تطوير النسخ الاحتياطية لمعلومات النظام المصرفي و غيره من الانظمة بالإضافة الى ربط اغلب الانظمة الاساسية مع النظام المصرفي بنجاح و ارسال الكوادر العاملة الى الدورات المصرفية المتخصصة بالعمل المصرفي الاسلامي بشكل مكثف ليتم تهيئتهم للعمل على تطبيق المعايير الدولية و الفنية و الشرعية المتخصصة و اطر العمل الحديثة التي اصبحت بعضها لازم التطبيق مثل تطبيق قواعد الادارة الرشيدة التي تضمنها دليل الحوكمة المؤسسية

للمصارف و معايير الجودة المتعددة مثل المعيار الدولي لأدارة أمن المعلومات ISO ٢٧٠٠١ الذي لا يزال مطبقاً بنجاح منذ السنة السابقة و المعيار الدولي لأدارة نظام تقنية المعلومات ISO ٢٠٠٠٠ الذي تم تطبيقه خلال العام ٢٠١٨ و معيار ٩ IFRS الدولي الخاص بالتقارير المالية بالإضافة الى غيرها من المعايير التي تم تدريب الافراد عليها و نطمح لتطبيقها مثل معيار استمرارية الاعمال ISO ٢٢٣٠١ الذي تم الاستثمار في البنية التحتية الخاصة به مع العمل بشكل مستمر لتطبيقه و غيره مثل اطار عمل COBIT ٥ بالإضافة الى تطبيق المعايير الخاصة بأدارة المخاطر و الامتثال و مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و تطبيق المعايير الشرعية الدولية للعمل المصرفي الاسلامي و نود الاشادة بدور هيئة الرقابة الشرعية الفاعل في الاجتهاد و ابتكار صيغ اسلامية تتناسب مع واقع العمل المصرفي في العراق و تقديم الحلول بما يتفق مع الشريعة الاسلامية المتمثلة بالقرارات الصادرة عن الهيئة ، و اجمالاً ننظر الى تطبيق ما سبق و غيره من المعايير و اطر العمل على انها تمثل بمجموعها اطار استراتيجي لتطوير المؤسسة على المدى الطويل لذلك تم اعتبارها أساساً لتحقيق التحسين المستمر للاداء و تم العمل على تبني اساليب ادارية حديثة مرنة تستوعب التغيير الذي نعتقد ان تأثيره سيكون على مستوى شامل لتقافة العمل المصرفي في العراق.

ان نتائج عمل المصرف يمكن ان تتلخص بالعديد من الامور و الاله مناه هو بناء قاعدة زبائن تجد في المصرف استجابة حقيقية لاحتياجاتهم و ينعكس ذلك في الزيادة الملحوظة في عدد الزبائن مقارنة بالعام السابق و ارتفاع نسبة الودائع بشكل ملحوظ الى ١٠١% تقريباً مع الاحتفاظ بنسبة جيدة جداً من كفاية رأس المال المقدر ب ١٠٥% و نسبة سيولة تقدر ب ٦١% تقريباً و سجل المركز المالي للمصرف ارتفاعاً بنسبة ١٣٧,٨% عن العام السابق و شجع ذلك المصرف على استثمار الودائع بأدوات التمويل و الاستثمار الاسلامي بشكل اكثر توسعاً عن العام السابق بالإضافة الى استثمار مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة و الصغيرة و العمل على خلق بيئة تنظيمية عالية الجودة لمنح التمويل و المتابعة و التحصيل و ما نتوج عنه تكريم المصرف من قبل البنك المركزي العراقي كأفضل مصرف في عدد التمويلات الممنوحة من خلال هذه المبادرة للعام ٢٠١٨، بالإضافة لما سبق ركز المصرف على توسيع علاقاته داخلياً و خارجياً اذ شهد العام ٢٠١٨ فتح عدد من الحسابات لدى المصارف المرارسة في الخارج لتغطية احتياجات المصرف و عملائه و استقطاب وكلاء تسويق بطاقات الدفع الالكتروني بالداخل بالإضافة الى تطوير العلاقات مع المستثمرين على المستوى المحلي و الدولي لدراسة الاستثمار بمختلف المشاريع المتوسطة و الكبيرة و التي و سيتم العمل على انجاز الافضل منها في العام القادم و على اثر ذلك تم الاستثمار في تأسيس عدد من الشركات التابعة للمصرف بهدف تنويع الانشطة و التعامل مع هذه المشاريع بشكل اكثر تخصصاً،

في النهاية لا يسعنا الا ان نتوجه بالشكر الجزيل لكادر المصرف الدولي الاسلامي المتمثل بأعضاء مجلس الادارة و هيئة الرقابة الشرعية و الادارة التنفيذية على العطاء المتميز و الجهود المبذولة في سبيل تحقيق هذا النجاح و كذلك نتوجه بالشكر و التقدير لزبائن المصرف و مساهميه الذين نعتر بتقتهم.

و تقبلو منا فائق الاحترام و التقدير ...

حيدر فلاح الشماع

رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية ٢٠١٨

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

نقدم لحضراتكم التقرير السنوي لمجلس الادارة عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل واحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ، ووفقاً للمعايير الدولية.

اولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١- تأسيس المصرف

تأسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب شهادة تأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات - قسم الشركات المساهمة بكتابها المرقم (١٠٣٠٥) بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١ وذلك بتعديل المادة الأولى (اسم الشركة) من الشركة العراقية للتحويل المالي /م.خ الى الاسم شركة المصرف الدولي الاسلامي /م.خ برأسمال (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليار دينار ، وتعديل النشاط الى ممارسة العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ١٣٤٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٠٩/١٩ ، وباشر اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١١ .

٢- رأسمال المصرف

أ - يبلغ رأسمال المصرف (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليار دينار.
ب - تمت دعوة الهيئة العامة بموجب أجمع مجلس الادارة المرقم (١٣) والمنعقد بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٣ الى زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مئتان وخمسون مليار دينار.

٣- أنشطة المصرف

يمارس المصرف الدولي الاسلامي كافة الاعمال المصرفية ، مطبقاً في ذلك احكام الشريعة الاسلامية السمحاء ومنح كافة التمويلات الاسلامية (مرابحة، مضاربة، مشاركة، إجارة، استصناع، ... الخ) بالإضافة الى الخدمات المصرفية الاخرى (اصدار خطابات ضمان، اعتمادات مستندية،... الخ) وخدمات الدفع الالكتروني بما ان المصرف هو احد الوكلاء الرئيسيين لشركة ماستركارد وشركة ويسترن يونين وكافة الخدمات التي تلبي حاجات الزبائن والجمهور ويتم ذلك من خلال الانظمة الالكترونية المتطورة ، من خلال فروع المصرف المتواجدة في بغداد والمحافظات وتحت رقابة و اشراف البنك المركزي العراقي وبموجب قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .

٤- الحوكمة المؤسسية للمصرف

باتت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الرشيدة في المؤسسات بمختلف دول العالم ، وإحدى آليات استكمال عمليات الإصلاح الإداري، وانطلاقاً من استراتيجية المصرف ورؤيته وأهدافه المعتمدة على المنهجية الواضحة والمهنية العالية بأداء عملياته وإدارة أعماله ، وإيماناً بأن العمل السليم يكمن بالرقابة والإدارة الرشيدة، وأن الشفافية والإفصاح هما مفتاح الإبداع والنجاح ورضا العملاء والمساهمين، والتزاماً من الإدارة بالقوانين والأنظمة والمعايير الدولية فلقد استند المصرف الدولي الاسلامي في سياسته على اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي ، ويسعى الى مراجعة سياسة الحوكمة لديه لأجل تطويرها في ضوء المستجدات التي تطرأ على الدليل بما ينسجم مع التعليمات والقوانين النافذة.

٥- المسؤولية الاجتماعية

يحرص المصرف الدولي الاسلامي على المساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال مساهمته ومشاركته في عدة مبادرات من اهمها

- ١- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي ، للوصول الى اكبر شريحة من المجتمع للاستفادة من تلك المبادرة في دعم كافة المشاريع وقد تم الاعلان عن هذه المبادرة في مواقع التواصل الاجتماعي كافة.
- ٢- التعاون مع الجامعات الحكومية والاهلية على تدريب الطلبة واستقطاب الكفاءات العلمية من خريجي الجامعات.
- ٣- دعماً للطاقات الشبابية وخصوصاً الطلبة والخريجين من مختلف الجامعات العراقية حيث قام المصرف الدولي الاسلامي بتدريب عدد كبير من الطلبة خلال هذا العام ، ونورد اهم الجامعات التي قام المصرف بتدريب طلابها للتشجيع على دعم مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة:

- جامعة بغداد - كلية الادارة والاقتصاد.

- كلية المنصور الجامعة.

- الجامعة التكنولوجية.

- الجامعة العراقية - كلية العلوم الاسلامية.

- جامعة بغداد شعبة التأهيل والتوظيف.

- كلية الرافدين الجامعة.

٤- كما قام المصرف بمخاطبة الجهات التالية: (النقابات ، الوزارت ، اتحاد الصناعات ، الخ).

٥- دعم المبادرات الاجتماعية من خلال التبرع بقيمة (٦,٠٠٠,٠٠٠) ستة ملايين دينار شهرياً.

٦- الشمول المالي

يعد الشمول المالي من المواضيع الحديثة الهامة التي برزت على الساحة الدولية ، حيث باتت المؤسسات المالية الدولية والبنوك المركزية والمؤسسات النقدية تهتم بموضوع الشمول المالي.

وقد حرص المصرف على الاهتمام بهذا الجانب وساهم بعدة ورش وفعاليات لنشر ثقافة الشمول المالي في المجتمع ، من خلال المشاركة الميدانية بالإضافة الى المواقع الالكترونية وصفحات التواصل الاجتماعي والقنوات الفضائية ومن اهم الفعاليات التي ساهم المصرف بها خلال السنة المنتهية ٢٠١٨ هي:-

١- المساهمة بحملة الشمول المالي واقامة معرض لتعريف العمل المصرفي في الجامعة المستنصرية بمشاركة المتدربين من الطلاب لتوعية الشريحة الطلابية على أهمية عمل المصارف ودورها بالنهوض

بالواقع الاقتصادي والاجتماعي للبلد وما لها من اهمية من دعم القطاعات الصناعية والتجارية .

٢- المشاركة في ورشة عمل بعنوان تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة / رابطة المصارف العراقية .

٣- المشاركة في الندوة العلمية الثانية الموسومة (الشمول المالي في العراق - الفرص والتحديات) في الجامعة المستنصرية .

٤- المشاركة في مؤتمر الوظائف والابتكار في جامعة النهدين .

٥- تنظيم ورشة عمل تحت شعار نشر الثقافة الالكترونية المصرفية - المصرف الدولي الاسلامي.

حيث ان المصرف قد حاز على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية لتتمين جهود المصرف المتميزة والمساهمة الفاعلة في اسبوع الشمول العربي المالي لسنة ٢٠١٨ و كتاب شكر وتقدير من وزارة التعليم العالي والبحث العلمي الجامعة المستنصرية كلية الادارة والاقتصاد للمشاركة الفاعلة ضمن ندوة ومعرض (الشمول المالي في العراق - الفرص والتحديات) برعاية البنك المركزي العراقي.

ثانياً: مؤشرات عامة عن اداء المصرف خلال عام ٢٠١٨

١- المركز المالي للمصرف :

حيث بلغ المركز المالي للمصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ (٢١٠,٩٨٨,٣٤٠,٣٦٨) دينار بارتفاع بنسبة (١٣٧,٨%) عما كانت عليه في ٢٠١٧/١٢/٣١ , وادناه جدول المركز المالي للمصرف .

ت	البيان	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١	النقود	٦٢,٨٧٣,٤٥٦,٦٩٥	٤٤,٩٣١,٠١٠,٩٤٥
٢	الذهب	٦٥,٢٨٥,٧٥٠	١٣٤,٦٣٠,٠٠٠
٢	الاستثمارات	١٢,٩١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥١٧,٠٠٠,٠٠٠
٣	الائتمان النقدي	٣٥,٦٦٥,٥٠٢,٠٧٩	٢١,٩٤٩,٩٥١,٥٠٦
٤	صافي الموجودات الثابتة	٣٨,٦١١,٩٠٩,٩٣٢	٣٦,٢٢٤,٢٦٧,٨٣١
٥	الموجودات الأخرى	١٦,٧٧٣,٥١١,٠٩٩	١٦,٥٤٨,٥٣٧,٢٥٠
٦	المجموع	١٦٦,٩٠٦,٦٦٥,٥٥٥	١٢٧,٣٠٥,٣٩٧,٥٣٢
٧	رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨	الاحتياطيات	٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤	٣٨٦,٠٨٥,٢٤١
٩	مخصص الضرائب	٥٤,٩٣٩,٣٩٩	٣٢,٦٥٣,٥٣٩
١٠	الحسابات الجارية/الودائع	٣٩,٩٢٨,٦٥٦,٦٤٨	٢٣,٣٨٨,٥٠٦,٣٩٢
١١	حسابات المتبادلة	١,١٨٩	٢,٣٦١
١٢	الاقتراض	٨,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣	التخصيصات	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٠٠٠
١٤	التأمينات والمقبوضات	٥,٢٤٥,٤٣٠,٧٠٠	٢,٤٢٢,٨٨١,٧٨٠
١٥	الدائنون	١٢,٨٤٠,٢٢٩,١١٥	١٢٥,٢٦٨,٢١٩
	المجموع الكلي	١٦٦,٩٠٦,٦٦٥,٥٥٥	١٢٧,٣٠٥,٣٩٧,٥٣٢

٢- السيولة النقدية :

تعد السيولة النقدية الموجودة في المصرف من الأمور التي يحرص المصرف دائماً على متابعتها بشكل مستمر وذلك لتلبية احتياجات زبائن المصرف من سحبهم للودائع بمختلف انواعها ، وعلى المصرف ان يحقق التوازن المطلوب بين السيولة الربحية والمخاطر ، وقد بلغت النقود في خزينة المصرف ولدى المصارف المحلية والبنك المركزي العراقي هي (٦٢,٨٧٣,٤٥٦,٦٩٥) دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ ، مقابل (٤٤,٩٣١,٠١٠,٩٤٥) دينار لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ، وقد بلغت نسبة السيولة النقدية لسنة ٢٠١٨ (٦١,٧١%) ، بينما بلغت نسبة السيولة النقدية في عام ٢٠١٧ (١٣٠%).

- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة المصرف بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه .

٣- الائتمان النقدي :

يعتمد المصرف في عمله على اسس الصيرفة الاسلامية والتي كانت عن طريق منح المرابحات والمضاربة والمشاركات حيث بلغ رصيدها لغاية عام ٢٠١٨ (٣٥,٦٦٥,٥٠٢,٠٧٩) دينار بعد ان كان في عام ٢٠١٧ (٢١,٩٤٩,٩٥١,٥٠٦) دينار ، وقد بلغ مجموع التمويلات الاسلامية خلال عام ٢٠١٨ بمختلف تنوعها (٧٨٣) مرابحة بينما كان عددها في عام ٢٠١٧ بمختلف تنوعها (١١٨) مرابحة .

٤- الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد خطابات الضمان الصادرة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٥,٧٧٠,٤٣٥,٩٤٤) دينار في حين بلغت في عام ٢٠١٧ (١٦,٤٨٥,٥٤٥,٦٦٤) دينار بنسبة ارتفاع ١٥٦% ، وقد بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة خلال عام ٢٠١٨ (١٣٦) خطاب ضمان بينما كان مجموعها في عام ٢٠١٧ (١١٢) .

٥- المحفظة الاستثمارية :

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (١٢,٩١٧,٠٠٠,٠٠٠) دينار لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ وادناه كشف تفصيلي يبين تلك الاستثمارات والكلف التاريخية والسوقية لها وبلاسهم وهي كالاتي:

ت	اسم الشركة	عدد الاسهم	سعر الشراء	القيمة السوقية	القيمة
١	شركة اليمامة للتأمين	٧,٥١٧,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دينار
٢	شركة التطوير السريع للاجارة	٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دينار
	المجموع	١٢,٩١٧,٠٠٠,٠٠٠			

٦- حقوق المساهمين :

أ- رأس المال المدفوع :

بلغ راس مال المدفوع واحتياطاته في نهاية عام ٢٠١٨ هو (١٠٠,٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤) دينار والذي يمثل راس المال المدفوع (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار ومجموع احتياطاته (٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤) دينار ، كما موضح في الجدول ادناه :

التفاصيل	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤	٣٨٦,٠٨٥,٢٤١
مجموع حقوق المساهمين	١٠٠,٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤	١٠٠,٣٨٦,٠٨٥,٢٤١

ب- تصنيف عدد المساهمين :

- ندرج ادناه جدولاً يتضمن تصنيف المساهمين في رأسمال المصرف حسب توزيع الاسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

عدد المساهمين	الـى	من
٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١
٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠١
٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠١
١١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١	فاكثر
٤٥	المجموع	

٧- كفاية رأس المال :

استناداً الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ، والتي حددت نسبة لا تقل عن (١٢%) من كفاية رأس المال ، وبموجب تعليمات البنك المركزي العراقي فقد حدد الحد الأدنى (١٥%) وبموجب مقررات بازل فقد حددتها بـ(٨%) ، وقد كانت نسبة كفاية رأس المال للمصرف في ٢٠١٨/١٢/٣١ بنسبة (١٠٥%) ، بينما كانت في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبة (١٢٧%) .

- كشف حقوق المساهمين

ت	البيان	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١	الاحتياطي القانوني لرأس المال	٧٩,٣٤٧,١٣٨	٦٣,٧٨٠,٩٧٥
٢	احتياطي توسعات	١٤٦,٥١٩,٣٨٠	١٤٦,٥١٩,٣٨٠
٣	احتياطي موجودات مالية	٠	٠
٤	احتياطي القيمة العادلة	٠	٠
٥	الفائض المتراكم	٤٧١,٥٤١,٩٨٦	١٧٥,٧٨٤,٨٨٦
	المجموع	٦٩٧,٤٠٨,٥٠٤	٣٨٦,٠٨٥,٢٤١

٨- الحسابات الجارية والودائع :

انسجاماً مع احكام الشريعة الاسلامية فقد تعامل المصرف مع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار والودائع لتقديم افضل الخدمات المصرفية الاسلامية ، حيث عمل المصرف ومنذ بداية عمله على استقطاب الزبائن وتقديم لهم افضل الخدمات المصرفية والتي لا تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية حيث بلغ رصيد المبالغ المودعة لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ (٣٩,٩٢٨,٦٥٦,٦٤٨) دينار ، بينما كانت في لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ (١٩,٨٢٧,٦٤٦,٤٩٦) دينار .

٩- مبالغ الدعاية والسفر والاعلان والضيافة وغيرها :

بلغ مجموع المصروفات للاغراض المبينة في ادناه (٢٥٧,١٢١,٢٥٨) دينار لغرض دعم الخدمات المقدمة للمصرف ، وكما موضح ادناه :

ت	دعاية وطبع وضيافة	كما في ٢٠١٨ /١٢/٣١	كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١	دعاية و اعلان وطبع	٩٥,٢٠٠,٨٣٧	١١١,٧٢٦,٩٩٠
٢	ضيافة	١٦,٣٥٧,٢٨٠	٢٨,٣٨٤,٢٥٠
٣	سفر وايفاد	١٤٥,٥٦٣,١٤١	١٨٧,٣٦٦,٨٣٠
	المجموع	٢٥٧,١٢١,٢٥٨	٣٢٧,٤٧٨,٠٧٠

ثالثاً: ابرز انجازات عام ٢٠١٨

- ١- حاز المصرف على درع اتحاد المصرفيين العرب ضمن حفل اقامة في بيروت على مستوى المصارف العربية تم اختيار مصرفنا كأفضل مصرف لرفد ودعم المشاريع المتوسطة والصغيرة على مستوى المصارف العربية.
- ٢- افتتاح فرع للمصرف في بغداد بشارع الصناعة مقابل الجامعة التكنولوجية بأسم (فرع الصناعة).
- ٣- حاز المصرف الدولي الاسلامي على شهادة الايزو العالمية ٢٠١٨:١-٢٠٠٠٠ ISO/IEC (Information Technology).
- ٤- تفعيل مبادرة البنك المركزي العراقي بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وكان الهدف فتح فرص جديدة للشباب العاطلين عن العمل وأمتصاص البطالة ودعم المنتج المحلي ودعم القطاعات الاقتصادية المختلفة وقد تم الاعلان عن التمويل في مواقع التواصل الاجتماعي والموقع الرسمي للمصرف.
- ٥- حاز المصرف على تجديد شهادة (٢٧٠٠١ ISO IIE) لقسم خدمات الدفع الالكتروني .
- ٦- منح وكالات ماستر كارد ال(١٦) شركة منتشرة في المحافظات العراقية لبيع وتسويق بطاقات الماستر كارد المختلفة .
- ٧- اصدار منتج بطاقة الدفع المسبق بعملة الدينار العراقي .
- ٨- تفعيل الرقم المختصر لمركز خدمة الزبائن (٦٠٧٠) لأستلام اتصالات الزبائن .

رابعاً: شهادات وكتب الشكر والتقدير

- ١- حاز المصرف على كتاب شكر وتقدير من وزارة التجارة - الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية العراقية لسنة ٢٠١٨ للمشاركة الفاعلة للمصرف الدولي الاسلامي.
- ٢- حاز المصرف على شهادة تقدير من جامعة بغداد مركز التأهيل والتوظيف لرعاية المصرف معرض الوظائف السنوي على ارض جامعة بغداد.
- ٣- حاز المصرف على شهادة مشاركة جامعة بغداد مركز التعليم المستمر وتتمين جهود المصرف للمشاركة الفاعلة في الندوة الموسومة بـ(مخرجات الجامعة وسوق العمل).
- ٤- حاز المصرف على كتاب تقدير برعاية جامعة النهريين ووزارة التخطيط لجهود المصرف ومشاركته الفاعلة لمعرض الوظائف والابتكار باشراف اللجنة المشرفة .

- ٥- تثمين جهود وزارة التعليم العالي والبحث العلمي رئاسة الجامعة المستنصرية مساعد رئيس الجامعة للشؤون العلمية شعبة التأهيل والتوظيف والمتابعة من خلال مشاركة المصرف الفاعلة في معرض الوظائف الثاني المنعقد في رحاب جامعة المستنصرية وفتح افاق التعاون بين الجامعة والمصرف .
- ٦- حاز المصرف على درع رئاسة جامعة بغداد لرعايته لمعرض الوظائف الخامس في جامعة بغداد .
- ٧- حاز المصرف على درع رابطة المصارف الخاصة العراقية لمساهمته الفاعلة لملتقى المصارف الاسلامية في العراق لسنة ٢٠١٨ .
- ٨- حاز المصرف على درع وزارة التجارة - الشركة العامة للمعارض والخدمات التجارية العراقية لابرز المشاركين في معرض بغداد الدولي اختير مصرفنا ضمن المشاركين البارزين في المعرض .
- ٩- حاز المصرف على درع البنك المركزي العراقي ضمن المؤتمر السنوي الرابع للدور التنموي للبنك المركزي العراقي بالشكر والتقدير لمشاركة مصرفنا وتكريمه كأفضل مصرف عراقي لرفد ودعم ومنح المشاريع المتوسطة والصغيرة .
- ١٠- كتاب شكر من سوق العراق للاوراق المالية.

خامساً: الاهداف الاستراتيجية للمصرف ورؤيته المستقبلية للسنة القادمة

الاستراتيجية الحالية للمصرف يمكن ان تتلخص بالتركيز على عدة محاور اساسية خلال السنة القادمة و هي كما يلي :

- ١- التوجه نحو الاستثمار في المشاريع المتوسطة و الكبيرة على اثر النمو النسبي للودائع الثابتة للمصرف و استثمارها بشكل مباشر بالإضافة الى العمل بصيغة المشاركة مع الشركات الرصينة و اصحاب رؤوس الاموال للدخول في مشاريع سكنية و صناعية تزامناً مع التوجه الحكومي لتنشيط القطاع الخاص سيتم العمل على تحقيق تجربة ناجحة مع السعي لتطوير علاقات المصرف مع المؤسسات المالية و المهنية التخصصية العاملة داخل و خارج العراق.
- ٢- استمرار التركيز على الخدمات المصرفية لقطاع الافراد و المتمثلة بشكل خاص بخدمات الدفع الالكتروني و الخدمات المصرفية الاخرى كتمويل المشاريع الصغيرة باعتبارها حجر الاساس الذي اعتمد عليها المصرف منذ التأسيس و التي كانت من اهم عوامل بناء الثقة مع زبائن المصرف لما تتطلبه من تنظيم عالي مبني على المصداقية و الشفافية في التعامل و الإدارة بأنظمة عمل تعتمد استخدام احدث الوسائل التكنولوجية.
- ٣- صياغة الخدمات المصرفية الالكترونية بشكل يناسب احتياجات الشركات الدولية الراغبة بالعمل و الاستثمار في العراق من خلال دراسة متطلبات عملهم و تقديم الخدمات بما يضمن تغطية احتياجاتهم.
- ٤- استكمال تطوير نظام عمل المصرف من خلال تنفيذ متطلبات الحوكمة المؤسسية و المعايير الدولية للعمل المصرفي التي نعتبرها ضرورة حتمية لاي مؤسسة تخطط للنجاح بشكل مستدام و تستهدف النمو و التطور و الاستمرار لذلك سيتم التركيز على استكمال تطبيق معايير الجودة و التحسين المستمر و تطوير ادارة الموارد البشرية و تحسين عملية اتخاذ القرار و زيادة التحكم بالمخاطر المصرفية و الحد من تأثيرها و احتمالية حدوثها مع تطوير الامتثال للتعليمات و القوانين الحاكمة للعمل.
- ٥- استكمال تأسيس و تفعيل الشركات التابعة للمصرف
- ٦- استهداف الخدمات التي تحقق الشمول المالي بقنوات توزيع لا تعتمد على افتتاح الفروع
- ٧- المشاركة في مشروع توطين الرواتب و الجباية الالكترونية للقطاع العام و الخاص و الشركات الاجنبية.

سادساً: السياسة المحاسبية

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

- ١- تمّ اتباع المعايير الدولية للأبلاغ المالي (IFRS) منذ عام ٢٠١٦ .
- ٢- الإستمرار بالأعتماد على مبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة و اظهارها بالقيمة الدفترية في قائمة المركز المالي بعد طرح مخصص الاندثار المتراكم .
- ٣- اتباع سياسة الاستحقاق في احتساب الايرادات والمصروفات واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة .
- ٤- اتباع سياسة الجرد السنوي للموجودات الثابتة والتأكد من وجودها .

سابعاً: سياسة الامتثال

مجلس الإدارة و الإدارة العليا للمصرف الدولي الإسلامي ، تأخذ بنظر الإعتبار الحفاظ التام على النزاهة و السمعة و مكانة المصرف الدولية كأهتمامها الرئيسي. الإمتثال و الوظائف التنفيذية للمصرف معتمدة و منوط عملها بالحفاظ على المبادئ و الإستمرار بتحديد المتطلبات الجديدة لتحسين بيئة العمل و مواكبة المتطلبات الدولية والمحلية في هذا المجال .

فجميع الاقسام والفروع تتطلب فهم جيد للإمتثال ضمن اساسيات و روح و نية تطبيق القوانين و المعايير الدولية .

الإمتثال إلزامي و يمثل على الأقل المعايير الدنيا المنفذة من قبل المصرف .

تنفذ متطلبات الإمتثال مادامت لا تتعارض مع القوانين المحلية ، بالإضافة الى ذلك فمن ضمن سياسات المصرف بجميع فروع و اقسامه و أعماله المالية أن يكون مطلع بصورة عامة على قوانين و تعليمات مراسليه الاجانب، و يتعامل مع الرسائل بما يتوافق مع هذه القوانين و التعليمات و الإجراءات و مقاييس العقوبات و التحفظات المنصوصة من قبل حكوماتهم .

ثامناً: سياسة الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي

يتمتع قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي باستقلالية تامة و يرتبط القسم بمجلس الادارة عن طريق هيئة الرقابة الشرعية و يرفع تقاريره دورياً لها و يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي مسؤولاً أمام مجلس الإدارة بصفته رئيساً لقسم التدقيق الشرعي الداخلي .

وترسل نسخة من هذه التقارير الى لجنة مراجعة لجنة الحسابات (لجنة التدقيق) المنبثقة عن مجلس الإدارة .

تغطي اعمال القسم تدقيق الاعمال الداخلية والمخاطر التشغيلية بناءً على خطورة خطة التدقيق لكافة المصرف ، وتكون مسؤوليات قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي بالتدقيق والرقابة على جميع نشاطات و عمليات المصرف .

وتعتبر إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي مسؤولة عن تنفيذ إجراءات التدقيق الداخلي التي تقتضي بان يتم تنفيذ إجراءات التدقيق وفق خطط سنوية وخطط أنية للحصول على تأكيد معقول لمطابقة المعاملات والعمليات المصرفية لضوابط العمل ومعاييرها وأن النتائج التي يتم التوصل لها بشكل عام تمثل صوراً عادلة عن العمليات التي تمت مراجعتها .

حيث يتم اعداد التقارير من خلال الزيارات التفثيشية الميدانية للفروع واجراءات التدقيق المكتبي التي يقوم بها القسم وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها من خلال التقارير التي ترسل الى الفروع اضافة الى رفع التقارير الدورية الى مجلس الادارة.

تاسعاً : سياسة ادارة المخاطر

تعتبر ادارة المخاطر هي حجر اساس العمل المصرفي ، جميع الانشطة المصرفية تحتوي على بعض المخاطر، كما أن الخطر موجود في إجراءات الأعمال و الأنظمة الداخلية و كذلك العوامل الخارجية أيضاً.

لهذا فإن النشاطات المتعلقة بالمخاطر يجب أن تكون بمقاييس معينة ضمن المخاطر المقبولة أي في حدود أمنة حتى يتمكن المصرف من إنتاج أرباح و زيادتها للمساهمين ويتم هذا عن طريق وضع خطة سنوية يتم مراجعتها كل ثلاثة اشهر للسيطرة على الخطر بواسطة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وادناه سياسات المصرف بهذا الشأن

حرصاً لضمان تلافي مخاطر عدم الالتزام بالشرعية فتكون كافة اعمال وانشطة المصرف بتوافق التام مع الشريعة.

جميع الانشطة والاعمال المصرفية يجب ان يتم الموافقة عليها من قبل لجنة ادارة المخاطر أو شخص مخول قبل التنفيذ أو الإلتزام بها .

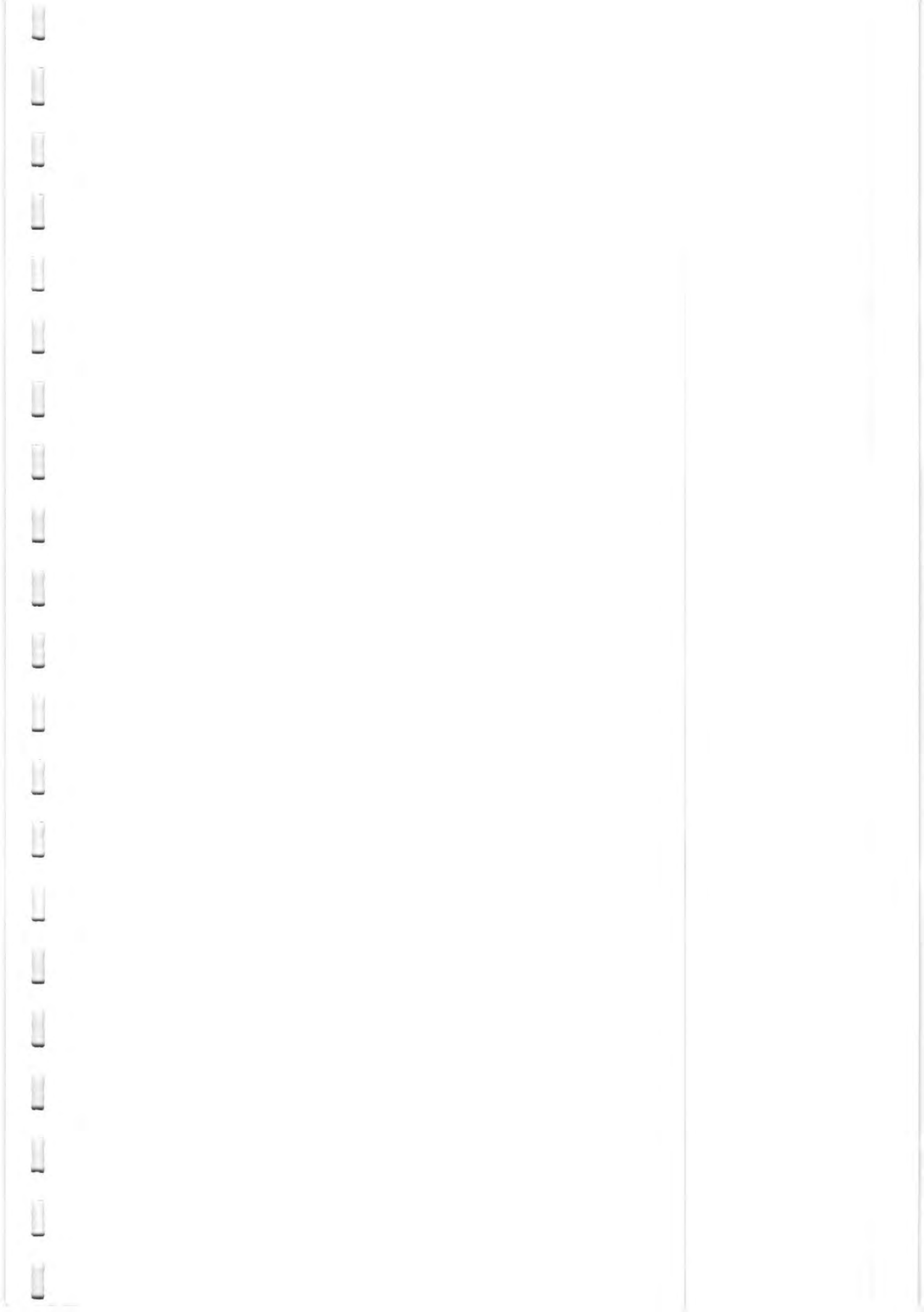
يجب أن يكون هناك فصل تام بين تنفيذ العمل و الجهة المراقبة للخطر الذي من الممكن وقوعه أو تفاديه.

هيكل عمل إدارة المخاطر و سياساته و إجراءاته تكون شفافة وقابلة للتطبيق على اساس مبادئ بصيغة مكتوبة وواضحة جداً.

القرارات بخصوص السياسات،المنتجات،نسبة الخطورة إن كانت مرتفعة أو منخفضة تصدر من قبل لجنة ادارة المخاطر

تكون الفروع مسؤولة على إختيار الزبائن و إدارة جميع أنشطة الأعمال مع هؤلاء الزبائن بالحدود المسموحة .

العمل العام لإدارة المخاطر هو التركيز على دمج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بالكامل في عملياتها و ثقافتها .



دور إدارة المخاطر هو دعم التطور و المحافظة المستمرة على العوائد الإيجابية التي من الممكن تحقيقها في ضوء تفادي المخاطر، الهدف الأساسي هو إدارة العرصة للتقلب و الذي يتحقق بواسطة وضع مقاييس واضحة للمخاطر وصقل و تنشيط الإجراءات الخاصة بالإدارة و عمل اختبارات الضغط.

نطاق عمل إدارة المخاطر يدعم هدف المصرف في تكوين كيان مصرفي ديناميكي يقدم خدمات مالية إسلامية متميزة مع نظرة ثاقبة وشفافة في المخاطر التي من الممكن تقبلها.

ويلتزم المصرف بالمبادئ الأساسية الآتية :

١. تعيين مدير لإدارة المخاطر وتشكيل لجنة إدارة المخاطر والتي تعنى بتقليل المخاطر والتكاليف إلى الحد الأدنى لمصلحة جميع أصحاب المصلحة
٢. تحديد واضح للمسؤوليات والصلاحيات، وإطار عمل مشترك لإدارة المخاطر على مستوى المصرف عن طريق عمل سياسات وإجراءات واضحة ومكتوبة ومصادق عليها من مجلس إدارة المصرف وتراجع بصورة سنوية لضمان توافقها مع القوانين والتعليمات المحلية والمعايير الدولية لإدارة المخاطر.
٣. تدريب وتطوير كادر المصرف لضمان التحسين المستمر في المعرفة والمهارات والقدرات التي تساعد في تقليل المخاطر والحد منها.
٤. تحديد الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي قد تؤثر على تحقيق خطط العمل والأهداف الاستراتيجية للمصرف وقياسها ووضع إجراءات فعالة للحد منها.
٥. تقع مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في المصرف على عاتق جميع الموظفين.

عاشراً : سياسة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بصفة العراق عضواً في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MenaFATF)، يجب على العراق أتباع توصيات مجموع العمل المالي الأربعين فضلاً عن التوصيات التسع الخاصة والصادرة من مجموعة العمل المالي ومتطلبات لجنة بازل والتي تتوافق مع اللوائح الدولية وأفضل الممارسات .

تمثل دور جمهورية العراق بتشريع قانون عراقي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والذي يمثل الأساس القانوني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة الى التعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي بهذا الشأن.

يتم تطبيق سياسة المصرف الدولي الاسلامي للرقابة على عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لمجموعة من المبادئ الإرشادية الأساسية وبما يسهم في تحقيق الثبات والنزاهة في تطبيق منهج الرقابة المبني على المخاطر، كون أن المنهج القائم على المخاطر يحقق الرقابة الفاعلة على عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي من شأنه أن يتيح للمصرف القدرة على الاستجابة للتهديدات والمخاطر المستجدة التي يواجهها القطاع المالي على كافة الأصعدة المحلية والإقليمية والدولية، علاوةً على أن هذا المنهج سوف يسهم في المساعدة على إنشاء واستدامة العلاقات القائمة على أساس التعاون مع المؤسسات المالية والتشجيع على الامتثال الفاعل والمستمر لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قام المصرف الدولي الاسلامي بوضع سياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بناءً على التوصيات الأربعين لمجموعة العمل المالي FATF، وافضل الممارسات الدولية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب ولجنة بازل للرقابة المصرفية بالاضافة الى قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي بهذا الشأن بحيث يتم تطبيق القانون والتعليمات والضوابط من خلال :-

- ١- تعيين مديراً لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان منحة الصلاحيات والاستقلالية الكاملة لممارسة المسؤوليات وتطبيق سياسة المصرف بهذا الشأن.
- ٢- اعداد سياسات واجراءات واضحة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب معتمدة من قبل مجلس الادارة والتي تعتبر الخطوة الأولى لتطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها في المصرف وفهمها
- ٣- يضمن المصرف أن المسؤولين والموظفين المعنيين على دارية بمسؤولياتهم ومتفهمين لها من خلال تقديم التدريب المستمر وتوعيتهم على أساليب وتقنيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٤- إعداد تقارير حول نتائج تحليل ودراسة كافة البيانات والوثائق المطلوبة في لتحقيق مبدأ اعرف عميلك (KYC) واجراء تقييم للمخاطر خصوصاً الأشخاص السياسيين وغير المقيمين الذين يمثّلون المخاطر العالية وعرضها على الادارة العليا لأخذ الموافقة على فتح الحساب ورصد حركات الحسابات ومتابعة الحركات المالية التي قد تنطوي على شبهة غسل أموال أو تمويل ارهاب واتخاذ الإجراءات اللازمة واهمها الإبلاغ عن أية عمليات يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل أموال أو تمويل ارهاب سواء تمت هذه العملية ام لم تتم وعلى وفق نموذج الإبلاغ المعد من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لهذا الغرض.
- ٥- تعيين مدقق خارجي مستقل للتحقق من مدى تطبيق المصرف لسياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومدى كفايتها ويتم تقييم فعاليتها مرة واحدة في السنة على الاقل.

احد عشر : الموارد البشرية والنشاط الإداري

انطلاقاً من ايمان المصرف بأهمية رأس المال البشري كركيزة أساسية لتطور ونمو المصرف، أولى المصرف أهمية خاصة ودور حيوي في تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم وإستثمارها بالشكل الأمثل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية ، وتجهيز واستكمال ملفات الموظفين معززةً بالوثائق الأصولية وأي أمور أخرى تتعلق بالموظف في اطار العمل.

وقد بلغ عدد موظفو المصرف لغاية عام ٢٠١٨ (٢٦٠) موظفاً ، موزعين على الإدارة العامة والفروع وندرج ادناه جدول بتصنيف العاملين بالمصرف :

١- تصنيف العاملين بالمصرف حسب الدرجات الوظيفية :

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
١	الدرجة الأولى	٨
٢	الدرجة الثانية	١٦
٣	الدرجة الثالثة	٧
٤	الدرجة الرابعة	٣٠
٥	الدرجة الخامسة	٢٨
٦	الدرجة السادسة	١٠٤
٧	الدرجة السابعة	٦٧
	المجموع	٢٦٠

٢- جدول تصنيف العاملين بالمصرف حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل العلمي	العدد
١	ماجستير	٢
٢	بكالوريوس	١٦٨
٣	دبلوم	١٦
٤	اعدادية	١٧
٥	متوسطة	١٩
٦	ابتدائية	٣٨
	المجموع	٢٦٠

٣- الرواتب والاجور : ندرج ادناه خمسة اسماء من منتسبي المصرف ممن تقاضوا أعلى دخل خلال عام ٢٠١٨ .

ت	الاسم	المنصب
١	سهى زكي عبدالرسول الكفائي	المدير المفوض
٢	ليلي يحيى عدنان الطاهر	معاون المدير المفوض
٣	يسرى رديف خالص	مستشارة المدير المفوض
٤	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي
٥	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

٤- الدورات التدريبية التي شارك بها المصرف للعام ٢٠١٨:

تحرص ادارة المصرف وتدعم أنشطة الكادر العامل من خلال مشاركتهم في الدورات التدريبية والمساهمة في تحقيق توجهات وخطط الإدارة العليا عن طريق المشاركة في البرامج التدريبية المحلية والخارجية التي تهدف الى تمكين الموظفين من أداء مهامهم وتزويدهم بكل ما هو جديد في مجال العمل المصرفي وتعليمات الجهات الرقابية وتناسب مع طبيعة عملهم في تنمية قدراتهم البشرية في داخل العراق وخارجه لتنفيذ العمليات المصرفية وخدمة لزيائنه على اعلى المستويات.

ويمكن تلخيص أهم الأنشطة والبرامج والدورات التي تم تنفيذها بما يلي :

- عدد الدورات التدريبية والندوات التي شارك بها موظفوا المصرف خلال عام ٢٠١٨ خارج العراق :

ت	مكان الدورة	موضوع الدورة	اسم الجهة القائمة على التدريب	عدد المشاركين
١	لبنان- بيروت	ورشة العمل الاولى ٢٠١٨	مجتمع سويفت العراق	٢
٢	السودان-الخرطوم	دورة مقدمة من مجموعة البركة الدولية	مجموعة البركة الدولية	١
٣	لبنان- بيروت	الحوكمة المؤسسية	البنك المركزي العراقي - بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC	٣
٤	تركيا	أساليب مواجهة المخاطر في المؤسسات المصرفية	البنك المركزي العراقي بالتعاون مع الاتحاد العربي للتحكم في المنازعات الاقتصادية والاستثمارية	١
٥	الامارات	مؤتمر finastra السنوي	فندق الريتز كارلتن - دبي	١
٨	مجموع المشاركين			

- الشهادات المهنية للكادر الوظيفي :

ت	عنوان الشهادة	الجهة المانحة	عدد المشاركين
١	المصرفي الإسلامي المعتمد	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	٢
٢	إختصاصي اسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	١
٣	إختصاصي اسلامي مخاطر معتمد	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية	١
٤	إختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال CAMS	ACAMS	٢
٥	إختصاصي تسويق ومبيعات معتمد CSM	الجمعية العالمية للإدارة والتمويل (GAFM)	٢
٨	مجموع المشاركين		

- اما الدورات والندوات التي عقدت داخل العراق فهي كالاتي :

ت	مكان الدورة	موضوع الدورة	اسم الجهة القائمة على التدريب	عدد المشاركين
١	بغداد	برنامج التوعية والتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات ISMS طبقاً للمواصفات الدولية IEC / ISO ٢٠١٣:٢٧٠٠١ والمواصفات المحلية الملحقة بها (٢٧٠٠٠-٢٧٠٠٢)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٣
٢	بغداد	برنامج التوعية والتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات ISMS طبقاً للمواصفات الدولية (IEC / ISO ٢٠١٣:٢٧٠٠١)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢
٣	بغداد	الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المصرفي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٣
٤	بغداد	ورشة العمل الاولى ٢٠١٨ لمجتمع سويقت العراق	البنك المركزي العراقي / دائرة الاستثمارات / قسم سويقت	٢
٥	بغداد	تقارير البنك المركزي العراقي	البنك المصرفي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١٢
٦	بغداد	برنامج التوعية وتطبيق لنظام امن وسرية المعلومات isms طبقاً للمواصفات الدولية (IEC / ISO ٢٠١٣:٢٧٠٠١)	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢
٧	بغداد	دورة اجهزة الصراف الالي ATM	شركة NCR	٤
٨	بغداد	التحليل الاحصائي باستخدام SPSS	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١
٩	بغداد	برنامج تدريبي في موضوع إدارة المخاطر	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢
١٠	أربيل	أنظمة الدفع الالكتروني	البنك المركزي العراقي / فرع أربيل	٢
١١	بغداد	دورة المحاسبة للمؤسسات المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	١
١٢	بغداد	الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١
١٣	بغداد	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١
١٤	بغداد	ورشة عمل مع شركة ORACLE	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢
١٥	بغداد	اجتماع بخصوص موضوع الاستثمار الالكترونية لضريبة الاستقطاع المباشر	الهيئة العامة للضرائب	٢
١٦	بغداد	نظام تبادل المعلومات الانتمانية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢
١٧	بغداد	دورة الحوكمة المؤسسية للمصارف - الثالثة	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢
١٨	بغداد	قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية FATCA التحديات والحلول المقترحة	رابطة المصارف الخاصة العراقية	٥
١٩	بغداد	المعايير الدولية للبيانات المالية للشركات المدرجة في الأسواق المالية	سوق العراق للأوراق المالية	١
٢٠	بغداد	قراءة وتحليل البيانات المالية وقياس القيمة الحقيقية للسهم	سوق العراق للأوراق المالية	١
٢١	بغداد	دورة تدريبية رئيس مدققين في المواصفة القياسية لنظام إدارة استمرارية الاعمال ISO ٢٢٣٠١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢

١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية رئيس مدققين في المواصفة القياسية لنظام إدارة امن المعلومات ISO ٢٧٠٠١	بغداد	٢٢
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	دورة تدريبية رئيس مدققين في المواصفة القياسية في تقنية المعلومات ISO ٢٠٠٠٠	بغداد	٢٣
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	بغداد	٢٤
٣	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التخصصي لادارة الموارد البشرية	بغداد	٢٥
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	المربحة والمربحة للامر بالشراء	بغداد	٢٦
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	بغداد	٢٧
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	بغداد	٢٨
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	المعايير المحاسبية في المصارف الإسلامية	بغداد	٢٩
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	بغداد	٣٠
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	اعداد الموازنات الفصلية حسب متطلبات البنك المركزي	بغداد	٣١
٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التدقيق الداخلي المستند على المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي الأمريكي ولجنة COSO	بغداد	٣٢
٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	معيان التقرير المالي رقم (٩) الأدوات المالية	بغداد	٣٣
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التخطيط الاستراتيجي والإدارة الاستراتيجية	بغداد	٣٤
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفة الدولية ISO ٢٢٣٠١	بغداد	٣٥
٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الاعتمادات المستندية	بغداد	٣٦
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تزييف وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	بغداد	٣٧
١	رابطة المصارف العراقية	إدارة الفروع المصرفية	بغداد	٣٨
١	البنك المركزي العراقي	إدارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	بغداد	٣٩
١	البنك المركزي العراقي	دورة ISO ٩٠٠١	بغداد	٤٠
١	البنك المركزي العراقي	الانتمان التعهدي /خطابات الضمان	بغداد	٤١
٢	البنك المركزي العراقي /أربيل	الحوكمة المؤسسية للمصارف	بغداد	٤٢
١	اتحاد الحقوقيين العراقيين	التحكم الدولي	بغداد	٤٣
٦	البنك المركزي العراقي	أهمية blockchain في القطاع الحكومي	بغداد	٤٤
١	البنك المركزي العراقي	كيفية اعداد وعرض القوائم المالية للمصارف وفق المعايير الدولية والمحاسبية	بغداد	٤٥

٢	رابطة المصارف العراقية	إدارة المحافظ الاستثمارية	بغداد	٤٦
١	رابطة المصارف العراقية	الانتماء المصرفي النقدي	بغداد	٤٧
٦	معهد الحوكمة للمدراء	الحوكمة المؤسسية للمصارف	بغداد	٤٨
٤	البنك المركزي العراقي	نظام المدفوعات RTGS	بغداد	٤٩
١	معهد الحوكمة للمدراء	الحوكمة المؤسسية للمصارف	بغداد	٥٠
١	معهد الحوكمة للمدراء	إدارة التخطيط الاستراتيجي	بغداد	٥١
٥	البنك المركزي العراقي	نظام المقاصة الالكتروني	بغداد	٥٢
٢	رابطة المصارف العراقية	البرنامج التدريبي لشهادة المصرفي الإسلامي المعتمد CIB	بغداد	٥٣
٢	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	اخصائي تسويق ومبيعات معتمد CSM	بغداد	٥٤
٣	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	تعزيز المهارات القيادية والتميز الإداري	بغداد	٥٥
٢	البنك المركزي العراقي	تطوير المهارات والاستشارات القانونية	بغداد	٥٦
١	البنك المركزي العراقي	اسواق الدين الحكومي	بغداد	٥٧
٢	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	خطة استثمارية الاعمال - ايزو (٢٢٣٠١)	بغداد	٥٨
٢	البنك المركزي العراقي	تطبيق امن المستخدم (CSP) لشركة السويفت	بغداد	٥٩
٢	البنك المركزي العراقي	المعايير المحاسبية الدولية في المصارف الإسلامية	بغداد	٦٠
٢	معهد الحوكمة للمدراء - اربيل	برنامج تأهيل اعضاء مجالس ادارة معتمدين	اربيل	٦١
٢	معهد الحوكمة للمدراء - اربيل	الادارة الاستراتيجية للمصارف والشركات	اربيل	٦٢
٢	معهد الحوكمة للمدراء - اربيل	بيئة رقابة الإدارة	اربيل	٦٣
٢	معهد الحوكمة للمدراء - اربيل	برنامج ادارة مخاطر المؤسسات وادارة الازمات	اربيل	٦٤
٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	بغداد	٦٥
٢	البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية	تسهيلات الاقراض النهاري في نظام CSD	بغداد	٦٦
١	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والادارية والتدريب وتقنية المعلومات	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب Acams	بغداد	٦٧
٣	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	كويت ٥	بغداد	٦٨
١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	بغداد	٦٩
١	البنك المركزي العراقي - قسم الدورات التعاقبية	محاسب قانوني اسلامي معتمد CIPA	بغداد	٧٠

١	البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية	قانون ضمن الودائع والالتزامات المترتبة على المصارف	بغداد	٧١
٣	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	منهجية اختبارات الضغط المصرفية والتطبيق العملي	بغداد	٧٢
١	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	شرح وتفسير تعليمات نظام إدارة استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي العراقي وفق المواصفة الدولية ISO ٢٢٣٠١	بغداد	٧٣
١	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل حول متطلبات قانون الامتثال الضريبي (الفاثكا)	بغداد	٧٤
١	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في إدارة المخاطر	بغداد	٧٥
٣	البنك المركزي العراقي - مركز الدراسات المصرفية	التحول المؤسسي في القطاع المصرفي	بغداد	٧٦
١	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	كيفية استثمار الودائع في المصارف الإسلامية	بغداد	٧٧
١	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	نسبة تغطية السيولة LCR	البصرة	٧٨
٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد والرشوة	بغداد	٧٩
٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ترتيب وتزوير العملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	بغداد	٨٠
٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الصيرفة الإسلامية	بغداد	٨١
٢	رابطة المصارف العراقية	شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال	بغداد	٨٢
٥	بناية شركة بوابة العراق - بغداد	تدريب نظام إدارة البطاقات والصراف الآلي	بغداد	٨٣
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	شرح قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ المعدل وقانون إدارة المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤	بغداد	٨٤
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	الاقتصاد القياسي باستخدام Eviews	بغداد	٨٥
٢	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البصرة	٨٦
٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	نظام المقاصة الالكترونية ACH	بغداد	٨٧
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	إدارة المخاطر المصرفية	بغداد	٨٨
٢	شركة الابداع للاستشارات المصرفية ABC	رسائل سويفت في العمليات المصرفية	بغداد	٨٩
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	نظام swift	بغداد	٩٠
٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	مراجعة التمويلات الخاصة ببرامج التمويل الوطني	بغداد	٩١
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ندوة / التصويت التراكمي	بغداد	٩٢
١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	إدارة المخاطر وفقاً لمتطلبات COCO ومعيار الجودة iso ٣١٠٠	بغداد	٩٣

٢	الشركة العامة للمعارض والخدمات الجارية العراقية	ندوة تعريفية لصندوق دعم التصدير وآلية عمله ونسب الدعم والتعويضات الخاصة بالصندوق	بغداد	٩٤
٢	جامعة النهرين	مؤتمر الوظائف والابتكار المنعقد في جامعة النهرين	بغداد	٩٥
٣	البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وإدارة الدين	ندوة حول بدء التعامل بشهادات الإيداع الإسلامي ICD وتوقيع اطار الالتزامات المتقابلة	بغداد	٩٦
٢	الشركة العامة للمعارض والخدمات الجارية العراقية	ندوة تعريفية لصندوق دعم التصدير وآلية عمله ونسب الدعم والتعويضات الخاصة بالصندوق	بغداد	٩٧
٤	الجامعة المستنصرية / كلية الإدارة والاقتصاد - الطالبية	الندوة العظيمة الثانية الموسومة - الشمول المالي في العراق - الفرص والتحديات	بغداد	٩٨
٢١٠	مجموع المشاركين			

- بالإضافة الدورات والندوات الداخلية التي يقيمها المصرف لتنمية وتطوير الكوادر الوظيفية للمصرف .

اثنا عشر : العقود

١- عقود ابنية الفروع :

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار	عنوان الفرع
١	الادارة العامة والفرع الرئيسي		ملك للمصرف		بغداد - عرصات الهندية م. ٩٢٩ ز. ٣٠. بناية ١١٠
٢	فرع المرجان	غرفة تجارة بغداد	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ثلاث سنوات	بغداد - شارع النهر - بناية غرفة تجارة بغداد - الطابق الارضي
٣	فرع البصرة	ابراهيم اسليم ظاهر	٦,٠٠٠,٠٠٠	سنة	البصرة - العباسية - شارع شركة كيا القديم قرب شركة زين للاتصالات
٤	فرع النجف	علوان عطية جواد	١٢,٠٠٠,٠٠٠	سنتين	النجف الاشرف - حي الغدير - مقابل مطعم طنجرة
٥	فرع الصناعة	غيث احمد علي	٣,٠٠٠,٠٠٠	سنة واحدة	بغداد- مقابل الجامعة التكنولوجية

٢- العقود المبرمة مع المصرف كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

ندرج لكم ادناه العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٨ والمدرج تفاصيلها ادناه :

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
١	البنك المركزي العراقي	اطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الإيداع	—
٢	صباح حمزة جبر	عقد خبرة صانع مخشلات ذهبية /محافظة النجف	٢,٥% كل تقدير
٣	Oddo bhf	Pledge agreement	—
٤	شركة أبناء العراق للخدمات امنية	اتفاقية خدمات امنية	\$١٢,٢٥٠ دولار
٥	شركة اثير للاتصالات	عقد تفعيل الرقم المختصر (٦٠٧٠) الخاص بالمصرف	٨٤٠,٠٠٠ دينار
٦	شركة اسياسيل للاتصالات	عقد تفعيل الرقم المختصر (٦٠٧٠) الخاص بالمصرف	٢٠٠,٠٠٠ شهرياً
٧	شركة كورك للاتصالات	عقد تفعيل الرقم المختصر (٦٠٧٠) الخاص بالمصرف	٢٠٠,٠٠٠ شهرياً
٨	شركة اليمامة	عقد تأمين الحوادث والوفاة	١٢٥٠ دينار القسط التأميني

٩	شركة offtec للاستثمار وتجارة الأجهزة الالكترونية	عقد تجهيز	\$٢١٠٠ دولار
١٠	شركة مجموعة البروج	عقد خدمات وصيانة بدالة	\$٢٥٠٠ دولار
١١	معرض الاعتماد	ملحق عقد صيانة أجهزة التبريد	حسب نوع العطل
١٢	شركة دار النظافة	عقد عمل	٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار
١٣	شركة مزايا العراق للأنظمة والانذار ومعدات الإطفاء	عقد تجهيز منظومة إطفاء الحريق	\$١٠,٨٣٢ دولار
١٤	عبد العباس علي غلوم	عقد ايجار/مخازن جميلة	٣,٦٠٠,٠٠٠ دينار
١٥	شركة تقدم العراق للشحن السريع	عقد نقل	وفق جدول تسعيرة
١٦	صالح محمد حسين	عقد خبير عقارات	٧٥٠٠٠ دينار كل كشف
١٧	حازم إسماعيل جاسب	عقد خبرة صانع مخشلات ذهبية /محافظة البصرة	٢٥٠٠٠ دينار كل تقدير
١٨	شركة أبناء العراق	ملحق اتفاقية خدمات الأمنية لنقل أموال فرع البصرة	\$٣٠٠- عن كل نقلة
١٩	شركة ساز لخدمات المركبات	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٠	شركة الموان للتجارة العامة والوكالات التجارية	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢١	شركة نبع زمزم للتجارة العامة	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٢	شركة البلاد المتحدة لتجارة السيارات	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٣	شركة انوار بابل لتجارة وخدمات السيارات	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٤	الاقتصاد العربي لتجارة السيارات	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٥	شركة الطاقة للتجارة العامة	عقد تعاون مشترك/بيع منظومات الطاقة الشمسية	————
٢٦	سما الغربية للتجارة العامة والوكالات التجارية	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	————
٢٧	القذوة الحسنة للمقاولات والتجارة العامة	عقد تعاون مشترك/معدات زراعية	————
٢٨	شركة بريق اللجين للتجارة والمقاولات العامة والوكالات التجارية	عقد تعاون مشترك/أجهزة مخبرية	————
٢٩	شركة مجموعة الهندس للاستثمار الحيواني والزراعي والصناعي	عقد تعاون مشترك/بيع اعلاف اسماك	————
٣٠	شركة أبو ظبي للسفر والسياحة	عقد تعاون مشترك/ سفر وسياحة	————
٣١	شركة باتياس للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف	————
٣٢	شركة العروض للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف	————
٣٣	شركة العالمية للملاحة البحرية والطيران الجوي	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف	————
٣٤	شركة الطائر المميز للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف	————

٣٥	شركة سما البلد الأمين للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٣٦	شركة الرزيم للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٣٧	شركة الفيحاء للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٣٨	الشركة العراقية للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٣٩	شركة البلبل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٠	شركة الدخيل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤١	شركة الصفات للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٢	شركة الكرخ للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٣	شركة دار المعمار للاستثمار العقارية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٤	شركة الصورة للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٥	شركة أبو ظبي للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٦	شركة الاوتار للشحن البحري	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٧	شركة اللمسة الذكية لتكنولوجيا المعلومات	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٨	شركة الاحرار للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٤٩	شركة سرور الأضواء للتجارة العامة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٠	شركة نبع الاحرار للتجارة العامة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥١	شركة ارض المسك للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٢	شركة بريق اللجين للتجارة والمقاولات العامة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٣	شركة نور شيلان للتجارة العامة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٤	شركة اصالة الخيول للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٥	شركة التفاح للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٦	شركة الغرناق للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٧	شركة يافا للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف

٥٨	شركة الدليل لنقل المسافرين	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٥٩	شركة الخيرات العادل للنقل العام	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٠	شركة الهجرس للتوسط بيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦١	شركة الدينار للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٢	شركة القدوة الحسنة للمقاولات والتجارة العامة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٣	شركة الأمين المتطور للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٤	شركة الجمل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٥	شركة المميز للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف
٦٦	شركة ضوء المنارة للسفر والسياحة	عقد بيع وتسويق وارسال طلبات اصدار وطلبات بعد الإصدار بطاقات ماستر كارد الصادرة من المصرف

٣- العقارات المملوكة للمصرف:

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

٤- الاليات والسيارات التي بحوزة المصرف:

ت	النوع	الرقم	تاريخ الشراء	مبلغ الشراء
١	تويوتا جكساره ٢٠١٥	٧٣١٦٢ و - بغداد	٢٠١٦	٨٩,٢٥٠,٠٠٠
٢	تويوتا جكساره ٢٠١٥	٩٦٥٩٩ و - بغداد	٢٠١٦	٨٩,٢٥٠,٠٠٠
٣	تويوتا بيكب هيلوكس ٢٠١٧	٣٩٠٥٢ ف - بغداد	٢٠١٨	٤٠,٨٢٠,٥٢٠

ثلاثة عشر : الدعاوى القضائية

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

ت	المدعي	المدعي عليه	رقم الدعوى	مكان الدعوى	نتائج الدعوى
١	المصرف الدولي الاسلامي	شركة متين للشحن الجوي والبريد السريع	٢٠١٨/ب/٤٦٨٤	محكمة بداءة الكراة	حسنت / رد الدعوى
٢	المصرف الدولي الاسلامي	عباس نوري عباس	٢٠١٨/ب/٣٥١٠	محكمة بداءة الكراة	حسنت لصالح المصرف
٣	المصرف الدولي الاسلامي	حقي إسماعيل مصطفى	٢٨٨٢ في ٢٠١٨/٠٣/١١	محكمة تحقيق لكراة مركز شرطة العلوية	الإجراءات مستمرة

ب- الدعاوى المقامة على المصرف : لا توجد .

اربعة عشر : البنوك المراسلة خارج العراق :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع البنوك الدولية وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة وتمكّن من بناء علاقات مصرفية خارجية مع بنوك عالمية عريقة ورصينة مع المصارف العربية والاجنبية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي. وادناه اسماء البنوك المراسلة للمصرف :

ت	اسم البنك المراسل باللغة العربية	اسم البنك المراسل باللغة الإنكليزية	أسم البلد	تقييم البنك المراسل
١	بنك الأردن	BANK OF JORDAN PLC	عمان - الاردن	BB- By FITCH
٢	اكتف بنك	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S.	اسطنبول - تركيا	BBB- BY JCR-EURASIA
٣	بنك مصر / دبي	BANQUE MISR (ABU DHABI BRANCH)	دبي - الامارات	B By S&P CAA\ by Moody's
٤	كابتل بنك	CAPITAL BANK OF JORDAN	عمان - الاردن	BB- By CI
٥	المصرف الأهلي المصري/مصر	NATIONAL BANK OF EGYPT	مصر	B By S&P B By FITCH CAA\ By MOODY'S
٦	أبو ظبي الإسلامي	ABU DHABI ISLAMIC BANK	دبي - الامارات	A٢ By MOODY'S A+ By FITCH AAA By RAM
٧	المصرف الأهلي المصري/ الصين	NATIONAL BANK OF EGYPT/CHINA SHANGHAI BRANCH	شنغهاي - صين	B By S&P B By FITCH CAA\ By MOODY'S

خمسة عشر: هيئة الرقابة الشرعية

تأسست هيئة الرقابة الشرعية بموجب المادة السابعة من قانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ، واستناداً لما جاء بالمادة (١٧) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ومن المعلوم أن هوية المصرف وشخصيته الإسلامية لا تتم إلا بتميزه عن المصارف الاخرى ، والواجب على المصارف الإسلامية لتحقيق هذا التميز أن تتقيد بما يحل وبما يحرم من المعاملات، لكي يتطابق الاسم مع الفعل، وللرقابة الشرعية في المصارف الدور الكبير في ضمان هذا الأمر.

وتعرف هيئة الرقابة الشرعية :

بأنها كيان مستقل من المتخصصين في فقه المعاملات والتمويل الإسلامي ومن ذوي الخبرة في الأعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام تتكون من (خمسة) أعضاء على الأقل (ثلاثة) منهم من المتخصصين في الفقه الإسلامي وأصوله والاقتصاد الإسلامي والمعاملات المالية و المصرفية الإسلامية و(اثنان) من ذوي الخبرة في الأمور المصرفية و المالية و القانونية و لديهم المام بالمتطلبات الشرعية للصيرفة الإسلامية.

١- انجازات هيئة الرقابة الشرعية خلال عام ٢٠١٨ :

- أ- اجتمعت هيئة هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة ٢٠١٨ (١٣) اجتماعاً .
- ب- اصدرت هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة ٢٠١٨ (٢٨) قراراً تضمنت جميع المواضيع التي عرضت على الهيئة خلال سنة ٢٠١٨ بالإضافة الى الاجوبة التي تجيب عليها الهيئة من خلال صفحات التواصل الاجتماعي للمصرف ، ونعرض اهم المواضيع التي عرض على هيئة الرقابة الشرعية والتي اصدرت فيها القرارات التالية :
- قرار رقم (١) موضوع (الكفالة المصرفية- خطاب الضمان) .
 - قرار رقم (٢) موضوع (تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع) .
 - قرار رقم (٣) موضوع (بطاقة الماستر كارد - الهدية) .
 - قرار رقم (٤) موضوع (التمويل الاسلامي المجمع) .
 - قرار رقم (٥) موضوع (المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء والبيع بالأجل) .
 - قرار رقم (٦) موضوع (فتح الاعتماد المستندي) .
 - قرار رقم (٧) موضوع (اتفاقية لغرض فتح اعتمادات مستندية) .
 - قرار رقم (٨) موضوع (التوكيل في الشراء) .
 - قرار رقم (٩) موضوع (مشكلة تاخير سداد الاقساط من قبل العميل) .
 - قرار رقم (١٠) موضوع (جوائز المصرف على خدمة الماستر كارد) .
 - قرار رقم (١١) موضوع (بطاقة الائتمان - الماستر كارد) .
 - قرار رقم (١٢) موضوع (الاجارة المنتهية بالتمليك) .
 - قرار رقم (١٣) موضوع (الصكوك الاسلامية) .
 - قرار رقم (١٤) موضوع (بيع المساومة) .
 - قرار رقم (١٥) موضوع (المتاجرة في العملات للمؤسسات المالية والاسلامية) .
 - قرار رقم (١٦) موضوع (عقد القرض الحسن) .
 - قرار رقم (١٧) موضوع (أصدار شهادات أيداع متخصصة بالمحفظة الاستثمارية) .
 - قرار رقم (١٨) موضوع (عقد المضاربة) .
 - قرار رقم (١٩) موضوع (فروق الحوالات الواردة ويسترن يونين- السنقات) .
 - قرار رقم (٢٠) موضوع (عقد الشركة) .
 - قرار رقم (٢١) موضوع (الكفالة والكفيل) .
 - قرار رقم (٢٢) موضوع (جعل المبيع-الذي يبيعه المصرف-رهناً على الثمن) .
 - قرار رقم (٢٣) موضوع (عملية اعتراض على حركة مالية- حركة سالبة) .
 - قرار رقم (٢٤) موضوع (البيع بدون كفيل) .
 - قرار رقم (٢٥) موضوع (وضع خيار الشرط في ضمن عقد البيع) .
 - قرار رقم (٢٦) موضوع (الغرامات التأخيرية المفروضة على زبائن المصرف-(المتعثرين)والجهة التي لها حق أملاك تلك الاموال) .
 - قرار رقم (٢٧) موضوع (البيع:المرابحات بضمان الكفيل أو رهن الملك) .
 - قرار رقم (٢٨) موضوع (بيع مرابحة بالأجل بضمان رهن الذهب) .
- ج- كما اصدرت الهيئة خلال السنة المذكورة (٢٤) إقراراً تضمن مصادقتها على نموذج العقود المدرجة تفاصيلها ادناه :

- إقرار رقم (١/ع) عقد بموضوع (عقد بيع مرابحة) .
- إقرار رقم (٢/ع) عقد بموضوع (عقد بيع مرابحة بضمان رهن الذهب) .
- إقرار رقم (٣/ع) عقد بموضوع (عقد بيع الودائع الثابتة) .
- إقرار رقم (٤/ع) عقد بموضوع (عقد بيع وتسويق وأرسال طلبات إصدار و طلبات بعد الاصدار ببطاقة الماستر كارد) .
- إقرار رقم (٥/ع) عقد بموضوع (عقد طلب اصدار خطاب الضمان) .
- إقرار رقم (٦/ع) عقد بموضوع (عقد بيع مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة) .
- إقرار رقم (٧/ع) عقد بموضوع (عقد توكيل بالشراء والتسليم) .
- إقرار رقم (٨/ع) عقد بموضوع (عقد مرابحة للأمر بالشراء) .
- إقرار رقم (٩/ع) عقد بموضوع (عقد بيع سيارات بالتقسيط) .
- إقرار رقم (١٠/ع) عقد بموضوع (الشروط والاحكام الخاصة بالبطاقة مسبقة الدفع الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي) .
- إقرار رقم (١١/ع) عقد بموضوع (الشروط والاحكام الخاصة ببطاقة المدينة (بطاقة أهوار) الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي) .
- إقرار رقم (١٢/ع) عقد بموضوع (عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد الهدية الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي) .
- إقرار رقم (١٣/ع) عقد بموضوع (اتفاقية توظيف رواتب المؤسسات الحكومية) .
- إقرار رقم (١٤/ع) عقد بموضوع (عقد بيع سيارات بالتقسيط) .
- إقرار رقم (١٥/ع) عقد بموضوع (عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي ووكلاء ومعارض السيارات) .
- إقرار رقم (١٦/ع) عقد بموضوع (عقد بيع مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة) .
- إقرار رقم (١٧/ع) عقد بموضوع (عقد شراء سيارات من شركة ساز) .
- إقرار رقم (١٨/ع) عقد بموضوع (عقد شراء السيارات) .
- إقرار رقم (١٩/ع) عقد بموضوع (نموذج عقد بيع سيارات بالتقسيط) .
- إقرار رقم (٢٠/ع) عقد بموضوع (عقد بيع سيارات بالتقسيط شركة ساز) .
- إقرار رقم (٢١/ع) عقد بموضوع (عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي ومكاتب الاجهزة الطبية والمختبرية) .
- إقرار رقم (٢٢/ع) عقد بموضوع (عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات الاستثمار الزراعي) .
- إقرار رقم (٢٣/ع) عقد بموضوع (ملحق عقد تعاون مشترك رقم-٥٠) .
- إقرار رقم (٢٤/ع) عقد بموضوع (نموذج عقد بيع مرابحة بالاجل بضمان رهن الذهب- لأغراض التجميل) .

د- اصدرت الهيئة الشرعية الدليل الارشادي الخاص بها.

هـ قامت الهيئة الشرعية بتقديم دورات تثقيفية وتوعوية لموظفي المصرف بالعقود التي أجازتها وكذا دورات بالقرارات التي اصدرتها .

وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من السادة كل من :

ت	الاسم	المنصب
١	الشيخ فراس محمد رضا السماوي	رئيس الهيئة الشرعية
٢	السيد اياد كاظم جبر	العضو التنفيذي
٣	السيدة هناء هاشم عباس	عضو
٤	السيدة هدى سليم رسول	عضو
٥	السيد كاظم محمد سبهان	عضو

٢- معلومات اعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

أ- الشيخ فراس محمد رضا السماوي/ رئيس الهيئة الشرعية

- التأهيل العلمي :

- بكالوريوس ادارة صناعية / كلية المنصور الجامعة .

- طالب في الحوزة العلمية في النجف الاشرف ، ولا يزال مستمراً بالدراسة .

- تاريخ تعيينه : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .

- المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام ٢٠١٨ : (١٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

ب- السيد اياد كاظم جبر / العضو التنفيذي .

- التأهيل العلمي :

- بكالوريوس محاسبة / كلية الادارة والاقتصاد / جامعة بغداد .

- محاسب قانوني / المعهد العربي للمحاسبين القانونيين .

- م. مدير التدقيق / وزارة العلوم والتكنولوجيا / مديرية الرقابة الداخلية .

- عضو جمعية المحاسبين القانونيين .

- زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين .

- عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين .

- تاريخ تعيينه : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .

- المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام ٢٠١٨ : (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

ج- السيد كاظم محمد سبهان / عضو الهيئة الشرعية .

- التأهيل العلمي :
- بكالوريوس قانون / جامعة بغداد .
- دبلوم المعهد القضائي / قاضي متقاعد .
- نائب رئيس محكمة الاستئناف بغداد / الرصافة الاتحادية سابقاً .
- تاريخ تعيينه : ٢٠١٨/٠٧/٣١ .
- عدد الاجتماعات التي حضرها : (٤) اجتماعات .
- ج- المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام ٢٠١٨ : (٥,٦٠٠,٠٠٠) دينار .

د- السيدة هناء هاشم عباس / عضو الهيئة الشرعية .

- التأهيل العلمي :
- بكالوريوس علوم اسلامية / جامعة بغداد .
- ماجستير تربية اسلامية / الجامعة المستنصرية .
- استاذة في كلية الامام الكاظم للعلوم الاسلامية الجامعة .
- تاريخ تعيينه : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .
- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .
- المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام ٢٠١٨ : (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

هـ السيدة هدى سليم رسول / عضو الهيئة الشرعية .

- التأهيل العلمي :
- بكالوريوس أصول الدين / قسم التربية الاسلامية - كلية التربية الاساسية / جامعة بغداد .
- ماجستير تربية اسلامية .
- استاذة في كلية التربية الاساسية / الجامعة المستنصرية .
- تاريخ تعيينه : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .
- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .
- المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام ٢٠١٨ : (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار .

ستة عشر: الادارة التنفيذية

كلمة السيدة المدير المفوض للمصرف الدولي الاسلامي

لقد كان عام ٢٠١٨ كان عاما حافلاً بأكمال الخطط لبناء مؤسسة مصرفية حديثة, ووفق خطط مدروسة بعناية فائقة, ووفق تعليمات وضوابط استراتيجية انسجمت مع استراتيجية البنك المركزي العراقي وبإشراف مجلس الادارة الموقر حيث تناغمت الاعمال بشكل متوافق مابين اكمال مشاريع الانظمة الالكترونية وعمليات الربط اللازم مع النظام المصرفي والتحديثات التي فرضتها الشركات الامنية مثل شركتي سوفت وماستر كارد وغيرها حيث المصرف يعمل مع اي شركة عربية واجنبية و وفق استشارات مهنية ضرورية.

حيث تم انجاز ٤٥ نظاما الكترونيا تعمل بتوافق لتقديم تقارير تحقق السرعة والدقة والامان سواءاً للزبون او الموظف المعني الذي يساهم من موقعه لتوفير معلومة لاي قسم اخر حيث اصبحت هذه المنظومة مؤهلة لتقديم خدمات الجباية الالكترونية بدلا من النقدية والتي ستسهل للشركات الكبرى اعمالها من هذه الناحية ومن خلال رصيدها نتمكن من تلبية كافة متطلباتها التالية :

- ١- توطين الرواتب.
- ٢- تقديم خدمة الاعتمادات .
- ٣- تنفيذ الحوالة الداخلية .
- ٤- تمويل تجار التجزئة التابعين لهذه الشركة من مبادرة البنك المركزي العراقي .
- ٥- التسديدات من والى الجهات الحكومية .

* لقد عملنا بطريقة موازية لتنظيم عقود اسلامية لأطلاق منتجات تنفذ بدقة على النظام المصرفي الاسلامي وتضمن قانونية اي مشروع , بحيث يتمكن المصرف من متابعة اي زبون بوضعه الأئتماني وفق السياسات والاجراءات المقررة للحفاظ على الاموال الممنوحة مهما ازداد عدد الزبائن .

- وتاتي الموارد البشرية التي تلعب دورا بارزاً ومميزاً في نجاح اي مؤسسة فقد تم تخطيط مبلغا جيدا للتدريب خارج وداخل العراق كي نضمن تطوير موارد بشرية بكفاءة وتتمتع بالدقة المطلوبة . وادارة المصرف مستمرة على طول السنة بتدريب كوادرها داخل المصرف في الفروع والاقسام حتى تكون مواكبة لأي تحديث بالانظمة او العقود وبمدرين من ضمن كادر المصرف .
- ان عملية التنظيم والتنسيق مابين الاقسام تلعب دورا كبيرا في اطلاق منتجات جديدة تمتاز بالجودة والتنافس العالي مثل تمويل مشاريع منظومات الطاقة الشمسية .

- ولتحقيق الشمول المالي داخل المصرف بمنتجاته الحديثة ببيع وتسويق بطاقات ماستر كارد بانواعها المختلفة في المصرف لمحافظة جديدة لايتواجد لدينا فيها فرعا ، ويوجد لدينا (٤٠) وكيفا خاضعا للتعليمات والضوابط لشركة ماستر كارد والبنك المركزي العراقي استعدادا لأخذ حصة سوقية من بيع البطاقات لمشروع الجباية الالكترونية ونشر هذه الثقافة الحديثة على المجتمع العراقي وهذا تم بفضل المنظومة الالكترونية المتكاملة تنفيذا ورقابة من خلال وضع اسس الكترونية رقابية تحرص على ان تقدم خدمات كفوءة وفاعلة .

وهذا عزز التجربة لأمكانية منح وكالات ثانوية للمصارف والذي نخطط المباشرة به للعام ٢٠١٩ .

ان الموافقات القانونية من البنك المركزي العراقي وشركة ويسترن يونين لاعطاء صلاحية للمصرف الدولي الاسلامي منح وكالات ثانوية فصح المجال لتقديم هذه الخدمة بشكل واسع للمصارف الحكومية والاهلية وبالتالي نشر خدمة هامة على مستوى المحافظات والمجتمع بحاجة ماسة لها .

واخيرا ... نتامل في العام المقبل انطلاقة متميزة للمصرف الدولي الاسلامي نتيجة اطلاقه منتجات متميزة حديثة تمتاز بتكنولوجيا حديثة قادرة على استيعاب اعداد كبيرة من الزبائن او العمل عن طريق خدمات الموبايل دون الحاجة للتوجه الى فروع المصرف ومن خلال استخدام تطبيق المصرف الدولي الاسلامي (IMTB) اسوة بدول العالم للقطاع العام والخاص والمستفيدين في ابعد نقطة من محافظتنا العزيزة وبهذا نكون قد قدمنا مؤسسة مصرفية حديثة رائدة في القطاع المصرفي .

وتقبلوا منا فائق الشكر والتقدير ...

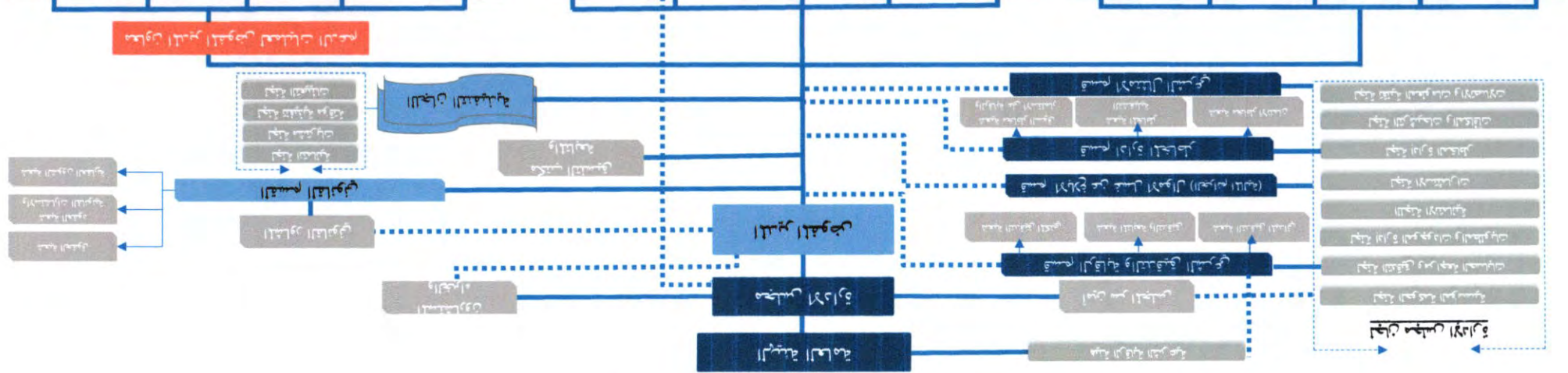
سها زكي عبدالرسول الكفائي

المدير المفوض

سبعة عشر: اعضاء الادارة التنفيذية والهيكل التنظيمي

تقوم الادارة التنفيذية للمصرف بإعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وتنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بامانة ومسؤولية، تقديم التوصيات بشأن إتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع ، التمويلات ، والاستثمارات ، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء بها ، والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، ورفع التقارير الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف. وتتألف الادارة التنفيذية العليا برئاسة المدير المفوض ويساعده في ذلك معاون المدير المفوض مع مدراء الاقسام والفروع وهم كالتالي:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
١-	سها زكي عبدالرسول الكفاني	المدير المفوض
٢-	ليلي عدنان يحيى الطاهر	معاون المدير المفوض
٣-	هيثم زهير حميد	م. مراقب الامتثال
٤-	ضحى وهاب عبود	م. مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي
٥-	هالة نعمة عباس	مدير قسم ادارة المخاطر
٦-	حسن حمود عباس	مدير القسم القانوني
٧-	يوسف ضياء محمد	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال
٨-	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي
٩-	حيدر حسن سلمان	م. مدير القسم الدولي
١٠-	علي طالب ثابت	م. مدير قسم الاستثمار
١١-	حيدر سعدي علوان	مدير قسم الائتمان
١٢-	احمد باسم حسن	مدير قسم الخزانة
١٣-	ياسر حيدر فلاح	مدير قسم التخطيط الاستراتيجي
١٤-	غدير حيدر فلاح	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني
١٥-	شهب عبدالخالق احمد	مدير قسم الموارد البشرية
١٦-	علاء محمد نوري	مدير قسم النظم وتكنولوجيا المعلومات
١٧-	احمد قيس عبدالرحمن	مدير قسم العمليات
١٨-	اثير عبدالباقي احمد	مدير قسم العلاقات العامة
١٩-	زهراء داود حسن	مدير قسم الشركات
٢٠-	حسين علي حسين	مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
٢١-	يسرى رديف خالص	مدير قسم ادارة الفروع/ وكالة
٢٢-	اسيل عبد الحميد حوكي	مدير الفرع الرئيسي/ وكالة
٢٣-	لمى فاضل عبود	مدير فرع المرجان
٢٤-	علاء هاني عجيل	مدير فرع النجف
٢٥-	نبيل حسن حسين	مدير فرع البصرة
٢٦-	وردة خالد احمد	مدير فرع الصناعة



ثمانية عشر: فروع المصرف العاملة ومواقعها

يمارس المصرف عمله من خلال الادارة العامة والفروع التابعة له في - بغداد (٣) فروع هي (الرئيسي والصناعة والمرجان) وفرعين في المحافظات هما (فرع النجف وفرع البصرة) وادناه تفاصيل عمل فروع المصرف ونشاطاتها خلال عام ٢٠١٨ وبضمنها الادارة العامة :

رمز الفرع	اسم الفرع	تاريخ المباشرة	الإيرادات	المصرفات	صافي الربح ٢٠١٨	صافي الربح ٢٠١٧
٠/٦٧	الادارة العامة	٢٠١٦/١٠/١١	٧٠٨,٩٩٤,٣٥٣	٥,٤٥٣,٠٤٨,١٣١	-٤,٧٤٤,٠٥٣,٧٧٨	-٢,١١٦,٥٩٩,١٤١
١/٦٧	الرئيسي	٢٠١٦/١٠/١١	٦,٦١٣,٤٠٤,٥١٤	١,٠٥٩,٨٣٧,٣١٥	٥,٥٥٣,٥٦٧,١٩٩	٢,٢٤٥,٩٢٤,٩٢٢
٢/٦٧	المرجان	٢٠١٧/١١/١٢	١٨٠,٣١٣,٤٩٧	٣٨٤,٧٨٦,٦٤٤	-٢٠٤,٤٧٣,١٤٧	١,٤٦٨,٣٠٠
٣/٦٧	النجف	٢٠١٧/١١/١٩	٣٠٢,٥٠٢,١٨٠	٣٢٦,٥٠٨,٢٩٧	-٢٤,٠٠٦,١١٧	...
٤/٦٧	البصرة	٢٠١٧/١٢/١٢	٢٨٥,٤٤٤,٠٠٦	٣٩٩,٧٠٥,٠٤٠	-١١٤,٢٦١,٠٣٤	...
٥/٧٦	الصناعة	٢٠١٨/٠٥/٠٩	٥٤,٩٦٠,٦٦٥	١٥٥,٤٧١,١٢٦	-١٠٠,٥١٠,٤٦١	...
المجموع			٨,١٤٥,٦١٩,٢١٥	٧,٧٧٩,٣٥٦,٥٥٣	٣٦٦,٢٦٢,٦٦٢	١٣٠,٧٩٤,٠٨١

تسعة عشر: وكلاء المصرف الدولي الاسلامي

ت	اسم الشركة
١.	شركة بانياس للسفر والسياحة
٢.	شركة العروض للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
٣.	شركة العالمية للملاحة البحرية والطيران الجوي
٤.	شركة الطائر المميز للسفر والسياحة
٥.	شركة سما البلد الأمين للسفر والسياحة
٦.	شركة الرزيم لبيع وشراء العملات الاجنبية
٧.	شركة الفيفاء للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
٨.	الشركة العراقية للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
٩.	شركة البلبل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١٠.	شركة الدخيل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١١.	شركة الصفات للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١٢.	شركة الكرخ للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١٣.	شركة دار المعمار للاستثمار العقارية
١٤.	شركة الصويرة للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١٥.	شركة أبو ظبي للسفر والسياحة
١٦.	شركة الاوتار للشحن البحري
١٧.	شركة اللمسة الذكية لتكنولوجيا المعلومات
١٨.	شركة الاحرار للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
١٩.	شركة سرور الأضواء للتجارة العامة
٢٠.	شركة نبع الاحرار للتجارة العامة
٢١.	شركة ارض المسك للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية
٢٢.	شركة بريق اللجين للتجارة والمقاولات العامة
٢٣.	شركة نور شيلان للتجارة العامة
٢٤.	شركة اصالة الخيول للسفر والسياحة

شركة التفاح للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٢٥
شركة الغرنوق للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٢٦
شركة يافا للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٢٧
شركة الدليل لنقل المسافرين	.٢٨
شركة الخيرات العادل للنقل العام	.٢٩
شركة الهجرس للتوسط بيع وشراء العملات الأجنبية	.٣٠
شركة الدينار للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٣١
شركة القدوة الحسنة للمقاولات والتجارة العامة	.٣٢
شركة الأمين المتطور للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٣٣
شركة الجمل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٣٤
شركة المميز للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٣٥
شركة ضوء المنارة للسفر والسياحة	.٣٦
شركة بانياس للسفر والسياحة	.٣٧
شركة العروض للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٣٨
شركة العالمية للملاحة البحرية والطيران الجوي	.٣٩
شركة الطائر المميز للسفر والسياحة	.٤٠
شركة سما البلد الأمين للسفر والسياحة	.٤١
شركة الرزيم لبيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٢
شركة الفيحاء للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٣
الشركة العراقية للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٤
شركة البلبل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٥
شركة الدخيل للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٦
شركة الصفات للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٧
شركة الكرخ للتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية	.٤٨
شركة دار المعمار للاستثمار العقارية	.٤٩

عشرون : الشركات التابعة للمصرف

ت	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس مال الشركة	نسبة مساهمة المصرف
١	شركة اليمامة للتأمين	٢٠١٢/٩/٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٥٠,١
٢	شركة التطوير السريع للإجاره	٢٠١٨/٧/٢٩	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠

تقرير الحوكمة

أولاً : مجلس الإدارة

١- أعضاء المجلس ومقدار مساهمتهم في رأسمال المصرف

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط ومقدار مساهمتهم في رأس المال:

أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم
١	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الإدارة	٩,٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٩,٩٧٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	سها زكي عبد الرسول الكفائي	عضو	٩,٩٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٤	إسماعيل رياض إسماعيل الخاصكي	عضو	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٥	قاسم عبد الامير جابر المظفر	عضو	١٠,٠٠٠,٠٠٠

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	طارق خليل إبراهيم المهداوي	عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢	شهلاء حسين محمد صالح الحمامي	عضو احتياط	٩,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	علي عبد الهادي حمودي حسن	عضو احتياط	٣٠٨,٥٠٠,٠٠٠

- وقد بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة ٢٠١٨ (١٤) جلسة وتم اتخاذ (٦٣) قراراً من خلالها .

- أما المساهمين الذي يملكون (١%) من رأس المال فأكثر فهم كالآتي :

ت	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
١	حيدر فلاح محمد حسن حمود الشماع	٩,٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٨٨٥%
٢	سها زكي عبد الرسول عزيز الكفائي	٩,٩٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٥٥%
٣	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٩٠%
٤	شيماء قاسم عبد الحسين عبد الله بني عقبة	٩,٧٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٥٥%
٥	حيدر رياض اسماعيل الخاصكي	٩,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٥٠%

٩,٩٧٢٪	٩,٩٧٢,٠٠٠,٠٠٠	غدير حيدر فلاح محمد حسن الشماع	٦
٩,٨٠٠٪	٩,٧٩٩,٥٠٠,٠٠٠	ياسر حيدر فلاح محمد حسن الشماع	٧
١,١٥١٪	١,١٥١,٠٠٠,٠٠٠	حسن حمود عباس صابر المالكي	٨
٩,٥٠١٪	٩,٥٠١,٠٠٠,٠٠٠	فلاح محمد حسن حمود ابراهيم الشماع	٩
٩,٩٧٦٪	٩,٩٧٦,٠٠٠,٠٠٠	حيدر كاظم جبر حمد البغدادي	١٠
٩,٥١٠٪	٩,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	شهلاء حسين محمد صالح الحمامي	١١

٢- معلومات أعضاء مجلس الادارة :

أ- السيد حيدر فلاح محمد حسن الشماع - رئيس مجلس الادارة .

- المؤهلات العلمية :

بكالوريوس هندسة قسم الهندسة الميكانيكية- جامعة بغداد .

- الخبرة العملية :

- المدير المفوض للشركة العراقية للتحويل المالي (سابقاً).

- صاحب محل تجاري / سوق الشورجة - منذ سنة ١٩٩٠.

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة الحوكمة المؤسسية .

- اللجنة الانتمائية .

- لجنة الاستثمار .

- العضوية في مجالس إدارات اخرى :

- شركة اليمامة للتأمين .

- شركة الوسائل المتقدمة للتجارة .

- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- العضويات :

- عضو نقابة المهندسين العراقيين .

- عضو مجلس ادارة لغرفة تجارة بغداد للدورة (٤٧) .

- عضو اتحاد رجال الاعمال.

- عضو التجمع الاقتصادي العراقي .

- عضو غرفة تجارة بغداد -الصف الاول .

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٤) اجتماع .

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على أي مكافأة .

ب- حيدر كاظم جبر البغدادي - نائب رئيس مجلس الادارة .

- المؤهلات العلمية :

-بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة الاسراء .

- الخبرة العملية :

- مدير الفرع الرئيسي لمصرف التعاون الاسلامي .

- مستشار مالي للشركة العراقية للتحويل المالي .

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة مراجعة الحسابات .

- لجنة الحوكمة المؤسسية .

- اللجنة الائتمانية .

- لجنة الاستثمار .

- العضوية في مجالس ادارات اخرى :

- لا توجد .

- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- العضويات :

- عضو غرفة تجارة بغداد -الصف الاول .

- عضو اتحاد رجال الاعمال العراقيين .

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على أي مكافأة .

ج- سها زكي عبدالرسول الكفائي - عضو مجلس ادارة (المدير المفوض) .

- المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس هندسة قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد .

- الخبرة العملية :

- معاون مدير مفوض للشركة العراقية للتحويل المالي سابقاً .

- معاون مدير مفوض للمصرف الدولي الاسلامي .

- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة اليمامة التأمين .

- مدير مفوض لشركة الوسائل المتقدمة للمقاولات (سابقاً) .

- مدير معمل الغدير لللبسة (سابقاً) .

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة المخاطر .
- لجنة الحوكمة المؤسسية .
- اللجنة الائتمانية .
- لجنة الاستثمار .
- لجنة تقنية المعلومات .
- لجنة الموجودات والمطلوبات .
- العضوية في مجالس ادارات اخرى :
- شركة اليمامة للتأمين .
- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- العضويات :

- عضو نقابة المهندسين العراقيين .
- عضو غرفة تجارة بغداد .
- عضو التجمع العراقي البريطاني IBBC .
- عضو مجلس الاعمال العراقي .
- عضو اتحاد رجال الاعمال العراقي .
- عضو اتحاد المصارف العربية .
- عضو اتحاد المصارف العراقية .
- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٤) اجتماع .
- المكافآت التي حصلت عليها : لم تحصل على أي مكافأة .

د- اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي - عضو مجلس ادارة.

- المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس احصاء - كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية.

- الخبرة العملية :

- مستشار مالي لمصرف ايلاف الاسلامي .
- رئيس مجلس الادارة للشركة العراقية للتحويل المالي سابقاً .
- نائب رئيس اللجنة التحضيرية لجمعية الاقتصاديين العراقيين .

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة مراجعة الحسابات.

- لجنة الاستثمار.

- لجنة المخاطر.

- العضوية في مجالس ادارات اخرى :

- المدير المفوض لشركة ارمولد كار الاماراتية.

- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- العضويات :

- عضو غرفة تجارة بغداد - الصنف الاول.

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع.

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على أي مكافأة.

هـ - قاسم عبد الامير جابر المظفر - عضو مجلس ادارة.

- المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال - كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية .

- الخبرة العملية :

- رئيس جمعية النحالين العراقيين.

- رئيس جمعية الاقتصاديين العراقيين.

- امين عام التجمع الاقتصادي العراقي.

- العمل في القطاع الزراعي الخاص.

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة مراجعة الحسابات.

- لجنة المخاطر.

- العضوية في مجالس ادارات اخرى :

- لا توجد .

- تاريخ التعيين : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

- العضويات :

- عضو مجلس غرفة تجارة بغداد .

- عضو مجلس في اتحاد النحالين العرب .

- عضو مجلس ادارة نحالين البحر المتوسط .

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (١٣) اجتماع .

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على أي مكافأة .

٣- اللجان المنبثقة من مجلس الادارة

تمارس اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مهامها وفقاً للوائح المعتمدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية ، وفيما يلي وصف مختصر للجان المنبثقة عن المجلس ومهامها.

أ- لجنة الحوكمة المؤسسية :

تهدف لجنة الحوكمة إلى وضع دليل الحوكمة خاص بالمصرف وتعديله عند الضرورة، بما في ذلك مراجعة الهيكل التنظيمي والوظيفي للمصرف ، ويتبنى الدليل الإجراءات التنظيمية الداخلية، والتأكد من الالتزام بدليل الحوكمة المعتمد وحسن تطبيقه . وتتألف هذه اللجنة من السادة اعضاء مجلس الادارة وهم كلٌ من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الادارة	رئيساً للجنة
٢	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الادارة	عضواً
٣	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	عضواً
٤	علي عبدالهادي حمودي زيني	عضو مجلس الادارة	عضواً
	حسين طارق محمد	امين سر مجلس الادارة	مقررراً للجنة

ب- لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق):

تهدف لجنة التدقيق إلى مساعدة مجلس الإدارة على مراجعة التقارير المالية وتقييم فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية بما فيها استقلالية التدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام وحسن أدائها ومراجعة التقارير الصادرة عن المراقبي الداخليين والتأكد من أن الإدارة التنفيذية قد اتخذت كافة الإجراءات بالشكل الصحيح .

كما تتأكد اللجنة من التزام المصرف بالتطبيق السليم للقوانين والتعليمات والسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة.

كما تهدف اللجنة إلى مساعدة المجلس في تحديد أطر عمل المدقق الخارجي وتنسيق مهامه وتقييم استقلاليته وموضوعيته .

ملخص نشاط اللجنة خلال عام ٢٠١٨ :

رفعت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ ومن ابرز تلك التوصيات :

١- صحة ودقة وشفافية البيانات المالية والتزام المصرف بالمعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات السلطات الرقابية .

٢- فعالية وكفاية نظم الضبط والرقابة الداخلية والالتزام بالتطبيق السليم للقوانين النافذة واجراءات المصرف بناء لنتائج تقارير التدقيق الداخلي

٣- مراقبة الالتزام على أهمية التدريب المستمر للموظفين على إجراءات عمل المصرف .

٤- الاطلاع على الحسابات المرحلية لكل فصل قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي ومناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات .

٥- الاطلاع على الإيرادات والمصروفات لكل شهر ومناقشتها وتقديم توصيات للمجلس بشأنها .

٦- تقديم تحليل بالمصروفات والعمل على تخفيضها ، بالإضافة الى تصحيح بعض الحسابات لتكون ضمن تبويبها المخصص لها .

وتتألف هذه اللجنة من السادة اعضاء مجلس الادارة وهم كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيساً للجنة
٢	قاسم عبدالامير جابر	عضو مجلس الادارة	عضواً
٣	اسماعيل رياض اسماعيل	عضو مجلس الادارة	عضواً
٤	لبنى هيثم عبداللطيف	موظفة في مجلس الادارة	مقررراً للجنة

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت :

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام مسؤولية تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس ، مع الاخذ في الاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين ، كما يؤخذ بعين الاعتبار ، في حالة إعادة ترشيح العضو عدة مرات ، مدى حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس

وتتألف هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الادارة	رئيساً للجنة
٢	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	عضواً
٣	طارق خليل ابراهيم	عضو مجلس ادارة	عضواً
٤	شهب عبدالخالق احمد	مدير قسم الموارد البشرية	مقررراً للجنة

د- لجنة إدارة المخاطر :

تتولى لجنة إدارة المخاطر والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بمجموعة من المهام مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس وبشكل سنوي على الأقل أو عند الحاجة والاشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس.

وتتألف هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	رئيساً للجنة
٢	قاسم عبدالامير جابر	عضو مجلس ادارة	عضواً
٣	اسماعيل رياض اسماعيل	عضو مجلس ادارة	عضواً
٤	ياسر حيدر فلاح	مدير قسم التخطيط الاستراتيجي	عضواً
٥	غدير حيدر فلاح	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني	عضواً
٦	علاء محمد نوري	مدير قسم النظم وتكنولوجيا المعلومات	عضواً
٧	هالة نعمة عباس	مدير قسم المخاطر	عضواً ومقررراً

هـ لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات :

تتولى لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات والمنبتقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وفقاً للبدليل الذي يتم اختياره فيما يتعلق بعضوية لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات .
وتتألف هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	رئيساً للجنة
٢	ليلى عدنان يحيى	م. المدير المفوض	عضواً
٣	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي	عضواً
٤	مها محمد شمس الدين	محاسب اول	مقررراً للجنة

و- اللجنة الائتمانية :

تهدف اللجنة الائتمانية تحديد معايير وأسس تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين وتقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية مع الاخذ بعين الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الاخرين. ومتابعة الإنكشافات الائتمانية مع شعبة حسابات السجل الائتماني وشعبة شؤون الزبائن واقتراح السياسة الائتمانية وتعديلها الى المجلس لاعتمادها .
وتتألف هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	حيدر فلاح محمد الشماع	رئيس مجلس الادارة	رئيساً للجنة
٢	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الادارة	عضواً
٣	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	عضواً
٤	حيدر سعدي علوان	مدير قسم الائتمان	عضواً ومقررراً

ز- لجنة الاستثمار :

تتولى لجنة الاستثمار بإعداد سياسات الاستثمار للمصرف ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها قبل رفعها الى مجلس إدارة المصرف لاعتمادها والطلب من قسم الاستثمار في المصرف اعداد مؤشرات دورية عن أسواق رأس المال ومدى تأثيرها على المكونات المختلفة.
وتتكون هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	حيدر فلاح محمد الشماع	رئيس مجلس الادارة	رئيساً للجنة
٢	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الادارة	عضواً
٣	اسماعيل رياض اسماعيل	عضو مجلس ادارة	عضواً
٤	سها زكي عبدالرسول	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	عضواً
٥	حسن حمود عباس	مدير القسم القانوني	عضواً
٦	محمد قاسم محمد	مستشار قسم الاستثمار	عضواً ومقررراً

ح- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

تتولى لجنة تقنية المعلومات والاتصالات القيام بمراجعة واعتماد الأهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للمصرف و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات و احتساب معدل العائد على الاستثمار وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .

وتتألف هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
١	سها زكي عبدالرسول الكفائي	عضو مجلس الادارة والمدير المفوض	رئيساً للجنة
٢	غدير حيدر فلاح	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني	عضواً
٣	ياسر حيدر فلاح	مدير قسم التخطيط الاستراتيجي	عضواً
٤	عمر سالم محمد	م.مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضواً
٥	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضواً ومقرراً

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة



سها زكي عبد الرسول الكفائي
المدير المفوض



((تقرير لجنة مراجعة الحسابات))

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف الدولي الاسلامي المحترمين

السادة الحضور المحترمين ... السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

تحية طيبة :

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/٠٨ على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات المؤلفة من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه :

١- حيدر كاظم جبر البغدادي - رئيساً للجنة .

٢- اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي - عضواً .

٣- قاسم عبدالامير جابر المظفر - عضواً .

وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات تضمنها حضور مراقبي الحسابات ومسؤول ادارة الامتثال والمدقق الداخلي ، وادناه تقريرنا المتضمن الخلاصة عن نتائج مراجعة الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

١- اطلعت اللجنة على البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة ٢٠١٨ وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقبي الحسابات ، وتم التوصية بالموافقة عليها .

٢- اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات .

٣- اطلعت اللجنة على الارباح والخسائر لفروع المصرف بضمنها الادارة العامة خلال اجتماعاتها الفصلية بالإضافة الى الاجتماعات الاستثنائية من السنة المنتهية ٢٠١٨ ، وأصت للمجلس بمحضرها للربع الثالث من السنة المذكورة بإعادة تبويب بعض الحسابات على حساباتها المختصة ، وصادق المجلس على هذه التوصيات بموجب محضره المرقم ١٤ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ .

٤- ابدت اللجنة بعض الملاحظات بخصوص بعض المصاريف التي تخص الماستر كارد ، واوصت بعكسها الى (نفقات ايرادية مؤجلة) ووافق عليها المجلس بنفس المحضر المذكور .

٥- اوصت اللجنة للمجلس بترشيد بعض الحسابات ذات المصاريف المرتفعة بشكل كبير .

٦- اطلعت اللجنة على الارباح والخسائر لفروع المصرف من خلال اجتماعها للربع الرابع من السنة المنتهية في ٢٠١٨ حيث بلغت ارباح الفرع الرئيسي خلال السنة المذكورة (٥,٥٥٣,٥٦٧,١٩٩) دينار في حين لم تحقق فروع المصرف أي ارباح نظراً لحدائتها بالعمل ، فيما بلغت ارباح سنة ٢٠١٨ (٣٦٦,٢٦٢,٦٦٢) دينار .

٧- اطلعت اللجنة بشكل دوري على التقارير الواردة من قسم التدقيق الشرعي الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير ومن ضمنها رفق قسم التدقيق الداخلي بالموارد البشرية الكفاءة ، بالإضافة الى التأكد من إن موظفي التدقيق الداخلي لم يكلفوا باي مهام تنفيذية ، واوصت اللجنة بضرورة دعم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ورفده بالكوادر المهنية .

٨- اطلعت اللجنة على التقارير الدورية الصادرة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال وأكدت على التواصل مع الدورات الخارجية لمتطلبات البنوك المراسلة وضرورة تحديث القوائم السوداء باستمرار . بالإضافة الى تطبيق النظام الالكتروني الذي تم برمجته من خلال قسم تكنولوجيا المعلومات والذي يمنح السرعة والدقة في تقديم تقارير الامتثال .

٩- كما اطلعت اللجنة على التقارير الفصلية الصادرة من قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .

١٠- اطلعت اللجنة على تقارير القسم المالي حيث بلغت كفاية رأس المال (١٠٥%) فيما بلغت السيولة النقدية (٦١,١٧%) ونسبة تغطية السيولة LCR (١٦٨%) وصافي التمويل المستقر NSER (١٦٥%).

١١- وتوصي اللجنة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك لأهميته في مواجهة المخاطر التي قد يواجهها المصرف بالاضافة الى اظهار رصانة المصرف .

١٢- اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات بشأن تقريرهم السنوي عن الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠١٨ ، وناقشت الملاحظات الواردة بالتقرير ، واوصت باتخاذ اللازم بشأنها .

١٣- ان المصرف قد نظم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية وشاملة لنشاط المصرف للفترة من ٢٠١٨/٠١/٠١ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ ، وكانت متوافقة مع القوانين والتعليمات النافذة .

١٤- اوصت اللجنة بضرورة الاسراع في انجاز مشاريع الانظمة الالكترونية كونها تقدم خدمة أمنة وحديثة للزبائن ، تواكب متطلبات التكنولوجيا الحديثة والذي استثمر المصرف اموالاً طائلة .

١٥- اطلعت اللجنة على الخطة السنوية لعام ٢٠١٩ للتدقيق الداخلي والتي تشمل كافة الاقسام والفروع وتدقيق الخدمات الالكترونية بطريقة الكترونية تحقق السرعة والدقة والسيطرة .

١٦- كما اوصت اللجنة بتفعيل خدمة خطابات الضمان لما لها من أثمانات نقدية وعقارية وايرادات جيدة من خلال عمل حملات تسويقية لهذه الخدمة .

١٧- نظراً للأموال التي استثمرها المصرف لخدمات الدفع الالكتروني ، لذا اوصت اللجنة بالانفتاح على دوائر الدولة وشركات القطاع الخاص الكبرى وتقديم عروض لتنفيذ الجباية الالكترونية لما يمتلكه المصرف من مؤهلات تقنية ولوجستية تمكنه من خدمة هذه الشرائح .

١٨- ضرورة تفعيل الاستثمار وتقديم خدمات متنوعة حديثة للمستثمرين تساهم في نجاح استثماراتهم وبالتالي تحقق ايرادات عالية للمصرف ، حيث يخطط للدخول الى قطاع السكن .

١٩- التوسع في خدمات الائتمان لما تحققه من سمعة رصينة للمصرف وايرادات جيدة للمصرف ، وتنوع (المنتجات الاسلامية) مع المصنعين وخاصة بعد دعم الدولة للصناعة المحلية والتوسع في مبادرة البنك المركزي العراقي لما لها من الاثر الكبير على المجتمع والاقتصاد العراقي وتحقيق الشمول المالي .

٢٠- اشادت اللجنة بالمشاريع الحديثة (SAFE GARD) والتي تعمل على حماية البطاقات (dibet cards ، prepaid cards) مما تشكل ميزة تنافسية مع المصارف الاخرى .

والتي تتيح للمصرف التنافس الكفوء مع المصارف الاخرى في مشروع توطين الرواتب .

٢١- كما اشادت اللجنة بالخطة المعدة لمنح وكالات ثانوية الى المصارف ووزارة الاتصالات (الشركة العامة للبريد والتوفير) والتي ستحقق ايرادات جيدة للمصرف .

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير

حيدر كاظم جبر البغدادي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

قاسم عبدالامير جابر
عضو

اسماعيل رياض اسماعيل
عضو

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

((وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله الاخيار وصحبه المنتجبين
الابرار وبعد

إلى // السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية
للمصرف الدولي الاسلامي ، نقدم لحضراتكم تقريرنا الآتي :

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها
المؤسسة المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، و قمنا بالمراقبة الواجبة
لإبداء رأي عما إذا كانت المؤسسة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في
معاملاته وخدماته المصرفية إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على
مراقبتنا لعمليات المؤسسة، وفي إعداد 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 الإسلامية.


في رأينا :


١- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في
٢٠١٨/١٢/٣١ التي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، حسب
اجتهادنا .

٢- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي
تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

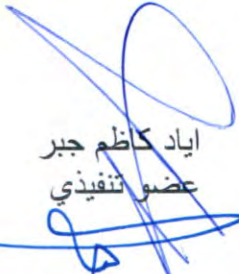
نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...


الشيخ فراس محمد رضا السماوي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية


هدى سليم رسول
عضو


كريم محمد سبهان
عضو


اياد كاظم جبر
عضو تنفيذي
هنا هاشم عباس
عضو

((تقرير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال))

يتولى مراقب الامتثال مهمة مراجعة ومتابعة تطبيقات السياسات والاجراءات والقرارات الصادرة عن الادارة العليا حول أنشطة المصرف المختلفة وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة واهمها تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون المصارف الاسلامية ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والالتزام بالمعايير الدولية والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وقانون الامتثال الضريبي الامريكي , وتقديم ما تراه من ملاحظات وتوصيات ومقترحات بشأنها كما انها تقوم باقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للأنشطة المصرفية الجديدة كما تهتم بالامتثال الى قواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة لغرض تجنب المخاطر المالية والمصرفية وبالتعاون مع جميع الاقسام والفروع .

وبهدف تمكن مراقب الامتثال من اداء اعماله فقد تم منحه استقلالية وصلاحيات واسعة للتدقيق ومراجعة والاطلاع ورفع التقارير الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي بشكل فصلي كما يتابع تطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف استنادا الى تعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي وكذلك اللوائح والارشادات المبينة ادناه :

❖ حضور كافة اجتماعات مجلس الادارة بصفته مراقب ومناقشة التقارير الصادرة عن الاقسام الرقابية .

❖ اصدر مراقب الامتثال اربع تقارير فصلية لعام ٢٠١٨ الى البنك المركزي العراقي ورئيس مجلس الادارة والمدير المفوض عملا بأحكام المادة (٧١/ثانيا/ح) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ .

❖ تم تقدم تقارير دورية الى مجلس الادارة يُشير الى الواقع العملي للمصرف في كافة الاعمال والخدمات المصرفية .

❖ تم الاطلاع على كافة المعاملات الائتمانية المصرفية (المرابحات , المضاربات , المشاركة , خطابات الضمان , الاعتمادات المستندية) وكانت مطابقة لتعليمات البنك المركزي العراقي وليس لمجلس الادارة واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض اي مصلحة فيها والمحافظة على نسب الائتمان المسموحة .

❖ الاطلاع على البيانات المالية للحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

❖ تم اطلاع وتدقيق حوالات الخارجية للشركات الدخلة نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية وكانت ممثلة الى تعليمات وشروط النافذة .

- ❖ تم الاطلاع على اجراءات فتح الحسابات الجارية للزبائن واستمارة عرف زبونك ووجدت انها مستوفية للشروط والتعليمات الصادرة.
- ❖ الاطلاع على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ومناقشتها قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي كانت مطابقة لما جاء بقانون مكافحة غسل الاموال ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .
- ❖ الاطلاع على تقرير قسم ادارة المخاطر ومناقشة التقرير والاطلاع على مصفوفة المخاطر ومؤشرات المخاطر المقبولة والمعايير الائتمان ونسبه ومدى مخاطر عدم امتثال لهذه النسب المعيارية.
- ❖ تم الاطلاع على تقارير وقرارات هيئة الرقابة الشرعية وتم التأكد من العمل بها.
- ❖ الاطلاع على التقارير المالية الشهرية والبيان الشهري والحسابات المالية (الموازنات للحسابات الشهرية والختامية) ونسب الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية.
- ❖ تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف واستناد الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٧٢/٢/٩ في ٢٠/١١/٢٠١٧ العمل بما جاء الدليل ومنها تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة ، حيث تم تشكيل اللجان وفقاً التعليمات وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق ، لجنة ادارة المخاطر ، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة ادارة الموجودات /المطلوبات ، اللجنة الائتمانية ، لجنة الاستثمار ، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات) وعملا بكتاب البنك المركزي المرقم ٤٢٢/٦/٩ في ٢١/١١/٢٠١٨ سيتم تحديث دليل الحوكمة والعمل به في مطلع عام ٢٠١٩ .
- ❖ الاطلاع على أقرارات العقود الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والمصادقة عليها وتم التأكد من التزام المصرف بهذه العقود.
- ❖ الاطلاع على المنتجات والخدمات المصرفية وهي متوافقة وممتثلة مع الشريعة الاسلامية والمعايير الدولية الشرعية لمنظمة AAOIFI الداعمة للمؤسسات المالية الاسلامية .
- ❖ حرص المصرف على اكتساب افضل التقنيات التكنولوجية والانظمة المصرفية وتحديثها لتواكب متطلبات البنك المركزي العراقي والسوق المحلية والحصول على شهادات عالمية (ISO ٩٠٠١ , ISO ٢٧٠٠١ , ISO ٢٠٠٠٠) .
- الاطلاع على تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي ومناقشة التجاوزات والتوجيه لمعالجتها والحيلولة دون تكرارها.
- مدى تطبيق للحوكمة المؤسسية واللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والبالغ عددها (٨) لجان والتقارير الصادرة عن هذه اللجان .

مع التقدير


هيثم زهير حميد

م. مراقب الامتثال

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

صنف اول رقم الاجازة ٢٤٨

Khalelaccounting@yahoo.com
07703281753-07507497014

majidjamal45@yahoo.com
07736780010 - 07903324616

الرقم : ١٢٥٠

التاريخ : ٢٦ / ٥ / 2019

السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقل عن البيانات المالية لمصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ)

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف الدولي الاسلامي ، والتي تتضمن :-

كشف المركز المالي كما في 2018/12/31 وكشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الآخر ،
كشف التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات
عن البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير ، فان البيانات المالية للمصرف
تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في
2018/12/31 ، واداءه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير
المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، ومعايير
التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استناداً الى معايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين
الدولي ، وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن
تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير.

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية
الواردة في قواعد السلوك المهني . ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بان إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة :

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :-

1- المعايير الدولية :-

أ- تم اعداد تنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنوات 2016 / 2017 / 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الاسلامية (AAOIFI) .

ب- اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تقييم الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم 289/3/9 في 2018/8/1 .

ج - لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) (IAS) اضمحلال الموجودات .

د - بينت لنا ادارة المصرف انها مستمرة في اتخاذ الاجراءات اللازمة لتطبيق معيار رقم 9 خلال سنة 2019 وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

2- النقدية

أ - بلغ رصيد النقدية (62,872) مليار دينار كما في 31/12/2018 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 40% وهذا مؤشر جيد وسبب ذلك زيادة كل من ودائع الزبائن والتأمينات المستلمة.

ب - يتضمن رصيد النقدية اعلاه مبلغ (13) مليار دينار عن ودائع وقتية (مقاصة) ويمثل ايداع صكوك لامر الزبائن ونظراً لوجود اشكالات تم الغائها وقد قامت الادارة في اتخاذ الاجراءات اللازمة في بداية السنة اللاحقة.

ج - بلغت نسبة السيولة النقدية 141 % (نسبة النقد الى الودائع والحسابات الجارية الدائنة) وهي نسبة جيدة.

3- الاستثمارات :-

* بلغت قيمة الاستثمارات (12,917) مليار دينار علماً ان المبلغ اعلاه مساهمة في شركة اليمامة للتأمين وشركة التطوير السريع للاجارة وبلغت المساهمة فيها (50% و90%) على التوالي ولدينا بشأنهم مايلي :-

* علماً تم الحصول على موافقة البنك المركزي على تأسيس شركة التطوير السريع للأجاره بموجب كتابهم المرقم 4531/3/9 في 2018/3/1 والموافقة على شراء جزء من أسهم شركة اليمامة للتأمين بموجب كتابهم 9107/3/9 في 2017/6/22 .

4- الموجودات الثابتة

أن كافة أرصدة الموجودات الثابتة والبالغة (27,284) مليار دينار مسجلة بأسم المصرف ماعدا وسائل نقل عدد (3) لانها تحمل لوحة ارقام /اربيل ، وان اجراءات المصرف مستمره لتسجيل هذه السيارات.

5- مشاريع تحت التنفيذ

ان الرصيد للحساب اعلاه والبالغ (13,140) مليار دينار كما في 2018/12/31. علماً ان مجلس الادارة شكل لجنة في بداية السنة اللاحقة لغلق الفقرات المنجزة بغية نقلها الى حساب الموجودات الثابتة.

6-الموجودات غير الملموسة

بلغ رصيد هذا الحساب (7,760) مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يمثل شراء نظم وبرامج الكترونية وتكاليف الماستر كارت. وقد بينت الادارة لنا انها مستمرة في تحديث واستخدام افضل البرامج بغية الارتقاء بالنشاط المصرفي .

7- الموجودات الاخرى

يتضمن حساب المدينون البالغ (16,773) مليار دينار كما في 2018/12/31 الارصدة ادناه :-

<u>اسم الحساب</u>	<u>المبلغ/ مليار دينار</u>	<u>البيان</u>
مدينو عالم خارجي	3,636	نوصي بضرورة متابعتها ومطابقتها
تأمينات لدى الغير	12,096	تأمينات مدفوعة الى شركة ماستر كارد ويسترن يونين
المجموع	15,732	

8 - الائتمان التعهدى :-

- (1)- بلغت قيمه صافي خطابات الضمان 20,525 مليار دينار كما في 31/12/2018 بعد طرح التأمينات (5) مليار , علماً زاد رصيد السنة الحاليه عن السنه السابقه بنسبه 56%
- (2)- بلغ عدد خطابات الضمان (140) خطاب علماً أن قيمة خطابات الضمان بالدينار العراقي بلغ (22,856) مليار دينار وقيمه خطابات الضمان بالعمله الأجنبيه بلغ مايعادل (2,913) مليار دينار .

9- التمويل الإسلامية

أ- بلغت التمويلات الإسلامية (35,665) مليار دينار كما في 2018/12/31 بعد تنزيل مخصص التدني وهي تزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (14) مليار دينار .

ب- ان معظم التمويلات الإسلامية هي تمويلات بالمرابحات/افراد والمشاركة حسب ما مبين ادناه .

نوع التمويل	عدد الزبائن	مبلغ التمويل مليار دينار	النسبة
تمويل مرابحات	795	21	%60
تمويل مشاركة / شركات	1	10	%28
تمويل مضاربة/ افراد	1	3	%9
تمويل مضاربة /شركات	1	1	%3
المجموع	798	35	%100

ج - لاحظنا عدم وجود ضمانات صلبة خاصة في بعض المضاربات مما يتطلب تلافي ذلك مستقبلاً وفقاً للتعليمات الخاصة بهذا الشأن.

د- لاحظنا وجود مشاركة واحدة مع شركة التطوير السريع بمبلغ (10) مليار دينار. علماً أن ادارة المصرف بينت لنا أنها قامت بمنح المشاركة بعد التحقق من وجود جدوى اقتصادية بهذا الخصوص.

هـ - بلغت نسبة التمويلات الإسلامية الى الودائع (101%) علماً ان النسبة السابقة كانت 110% ضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي بهذا المجال علماً ان النسبة المسموح بها هي 70% مما يتطلب استخدام منهجية محددة لجذب الودائع . كما ان النسبة اعلاه تتضمن القروض المستلمه من البنك المركزي للمشاريع المتوسطة والصغيرة ، وقد بينت الاداره لنا انها لو استبعدت تلك القروض لانخفضت النسبة اعلاه .

و- بلغ عدد المرابحات المسددة بالكامل (8,198) مليار دينار وبلغت عوائد التمويلات (3.448) مليار دينار خلال السنة المالية 2018 .

ز- تم تمديد (4) مرابحات بقيمة (8.250) مليار دينار لمرتين وتمديد مرابحة واحدة بقيمة (1.400) مليار دينار لمرة واحدة خلال السنة بعد التسديد النقدي لعوائد المرابحات السنوية .

ح - نوصي بضرورة توسيع القاعدة الائتمانية لتجنب مخاطر التركيز والتنوع في مدد الائتمان

ط - نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل وذلك للحفاظ على عوائد نقدية سنوية خاصة وان المصرف لازال في بداية السنوات الاولى في نشاطه بغية تلافي وجود عجز في السيولة النقدية .

ي - نوصي بضرورة تعزيز بعض التمويلات الاسلامية بالوثائق الخاصة بدراسة الجدوى الاقتصادية والبيانات المالية التي تفصح عن المركز المالي للزبون وفقا للمادة (15) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وحسب توجيهات البنك المركزي بموجب كتابه المرقم 9636/3/9 في 2018/4/25 .

10- مزاد العملة

أ- بلغت قيمه الحواله الخاصه بمزاد العمله (213,351,200) دولار أمريكي ، أي مايعادل (253,887,928,000) دينار خلال سنه 2018 علماً أن السنه الحاليه هي أول سنه يتم الأشتراك بها من قبل المصرف في نافذه المزاد .

ب - بلغت قيمة نافذة مزاد المواطنين وشركات الصيرفة (16,380,000) دولار أمريكي اي مايعادل (19,492,200,000) دينار خلال سنة 2018.

11- القروض الدائنة :-

تم استلام قرض من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة قدره (8.600) مليار دينار كما في 2018/12/23 وتم استقطاع مبلغ (500) مليون دينار خلال سنة 2018 من قبل البنك المركزي تم تعزيز قسم من هذه التمويلات الممنوحة للزبائن وخاصة التي تتراوح مبالغها ما بين (30 الى 50) مليون دينار بوثائق خاصة بدراسة الجدوى الاقتصادية .

12- الودائع

أ- بلغ رصيد الودائع والحسابات الجارية الدائنة (45) مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 100% مما يتطلب تحسين الخدمة المقدمة للزبائن لجلب مزيد من الودائع .

ب - ضرورة اعتماد المصرف على الودائع الاساسية بغية تلافي المخاطر للودائع غير الاساسية.

ج - بلغت نسبة الادخار الى مجموع المطلوبات (عدا حقوق الملكية) 19 % كما في 2018/12/31 علماً ان النسبة المسموح بها يجب ان لاتقل عن 30 % حسب تعليمات البنك المركزي بموجب كتابه المرقم 80/3/9 في 2019/2/20 الصادر من قسم مراقبة المصارف الاسلامية بخصوص الودائع الاجلة مما يتطلب اتباع الوسائل لزيادة الادخار المذكورة في الكتاب أعلاه.

13- الأرباح

أ- ان رصيد الأرباح البالغ (311) مليون دينار كما في 2018/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 180 % .

ب- ويرأينا ان الربح السنوي المتحقق ليس بالمستوى المطلوب وقد بينت لنا الادارة ان المصرف لا زال في السنوات الاولى من نشاطه وقد اتخذت كافة الاجراءات للارتقاء بالنشاط المصرفي مستقبلا .

ج - نوصي بضرورة تنوع التمويلات الاسلامية مستقبلا حسب المعايير (AAOIFI) مثل السلم والسلم الموازي والاجارة والاستصناع والاستصناع الموازي واصدار شهادات الايداع الاسلامية (ICD) لتكون اداة فاعلة واداة تمويل واستثمار وفقا لمبادرة البنك المركزي العراقي .

14- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (105%) وهي اعلى من النسبة الواردة في قانون المصارف والبالغة (12%) ويعود سبب ارتفاع النسبة الى عدم احتساب مخاطر التشغيل والمخاطر الاخرى.

15 - الدعاوى القانونية

بلغت الدعاوى القانونية المقامه على الغير خلال السنه 2018 ثلاث دعاوى حسمت احدى الدعاوى لصالح المدعي عليه والبالغ قيمتها (41) مليون دينار ودعوى اخرى حسمت لصالح المصرف بمبلغ (175) مليون دينار- ولا زالت الدعوى الثالثه قيد الاجراءات المستمرة والمقامه على أحد موظفي المصرف عن خيانة أمانة بمبلغ (41) مليون دينار.

16- مكافحة غسيل الاموال :-

اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقا لأحكام قانون (39) لسنة 2015 . وتم التعاقد مع احدى الشركات الاجنبية على وضع نظام (AML) خلال السنة 2017 ولدى فحصنا التقارير الفصلية لاحظنا عدم تثبيت حالات الاشتباه. كما نوصي بضرورة التحري عن مصادر الاموال للزبائن.

17- ادارة المخاطر

ان التقارير الفصلية لادارة المخاطر لاحظنا انها لا تتضمن مايلي :-

أ - عدم وجود نظام فعال لتصنيف المخاطر المتعلقة بعمليات غسل الاموال .

ب - قامت ادارة المخاطر في المصرف في اجراء اختبارات الضغط وفقا لتعليمات البنك المركزي علما تم ذلك بصورة يدوية دون استخدام الانظمة الالكترونية.

18- تقارير مراقب الامتثال

تم فحص ومراجعة تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وتبين لنا ان تنظيمها كان وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي .

19- التقرير الداخلي :-

تم اصدار تقرير داخلي (Management Letter) من قبلنا رقم 91 في 2019/4/7 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فية مع ادارة المصرف .

20 - الافصاح عن الاجور المهنية

بلغت الاجور المهنية لمراقبي الحسابات (٣٠,٤٥٠) مليون دينار حسب ما يظهره كشف مصاريف التشغيل لعام 2018 .

مسؤوليات الادارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية حسب متطلبات القانون ومعايير المحاسبة المالية الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية ، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الادارة ضرورية لتمكين اعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة ، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش او بسبب الأخطاء .

وفي اعداد البيانات المالية ، فان الادارة 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 الادارة نحو تصفية المصرف او انتهاء عملياته ، او حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك .

كذلك فإن اولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعة لعمليات الابلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

ان اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين ، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير المراجعة الاسلامية ومعايير التدقيق الدولية يؤدي دائماً الى كشف التحريفات المهمة حينما توجد .

ان التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهماً اذا كان يتوقع منه ، بدرجة معقولة بصورة فردية او مجمعة ، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استناداً الى تلك البيانات المالية .

المعلومات الاخرى :

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى الواردة في تقريرها السنوي والتأكد من عدم وجود اي أخطاء جوهرية او تضارب في المعلومات .

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ماورد أعلاه ، ندرج ادناه الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

1- تم اعتماد برنامج محاسبي الكتروني نوع (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .

ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدمات هذه الموارد .

2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .

3- ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .

4 - ان البنات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .


خليل إبراهيم العبدالله
شركة خليل إبراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة خليل إبراهيم العبدالله
وشركاؤه
للمراجعة وتدقيق الحسابات / تضامنية
(18)
محاسب قانوني ومراقب حسابات (285)

بغداد / العراق


مجايد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

مجايد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول / 2018

31/12/2017	31/12/2018	ايضاحات	الموجودات :-
دينار	دينار		
44,078,082,354	61,812,886,442	5	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
852,928,591	1,060,570,253	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
134,630,000	65,285,750	7	مسكوكات الذهبية
7,517,000,000	12,917,000,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
21,949,951,506	35,665,502,079	9	تمويلات اسلامية
16,200,618,930	17,030,336,007	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
2,366,997,385	8,440,999,893	11	موجودات غير ملموسة
17,656,651,516	13,140,574,032	12	مشاريع تحت التنفيذ
16,548,537,250	16,773,511,099	13	موجودات اخرى
127,305,397,532	166,906,665,555		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
19,827,646,496	35,336,700,938	14	ودائع العملاء
5,252,146,574	9,723,017,859	15	تأمينات نقدية
950,000,000	8,100,000,000	16	قروض مستلمة
32,653,539	54,939,399	17	مخصصات ضريبة الدخل
0	40,000,000	18	التخصيصات الاخرى
856,865,682	12,954,598,855	19	مطلوبات اخرى
26,919,312,291	66,209,257,051		مجموع المطلوبات
			20 حقوق الملكية :-
100,000,000,000	100,000,000,000		راس المال المكتتب به
63,780,975	79,347,138		احتياطي قانوني
146,519,380	146,519,380		احتياطيات اخرى
0	0		التغير المتراكم في القيمة العادلة
175,784,886	471,541,986		ارباح مدورة
100,386,085,241	100,697,408,504		مجموع حقوق الملكية
127,305,397,532	166,906,665,555		مجموع المطلوبات

21

الالتزامات خارج الميزانية

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



حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة



سها زكي عبد الرسول الكفائي
المدير المفوض



نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم / 1250 والمورخ في 2019/5/24



خليل ابراهيم العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

59

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
ان الايضاحات من تسلسل 29-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٨

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار	ايضاحات	التفاصيل
3,223,923,305	3,550,793,342	22	الارادات المتحققة من عمليات المراجعة
3,223,923,305	3,550,793,342	23	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية صافي ايرادات الارباح
1,385,124,557	2,260,458,309	24	صافي ايرادات العمولات
925,716,273	1,434,318,781	25	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
53,773,285	228,171,473	26	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ايرادات اخرى
5,588,537,420	7,473,741,905		<u>اجمالي الدخل</u>
2,583,416,437	3,611,957,658	27	نفقات الموظفين
1,066,158,030	414,635,489	10+11	استهلاك واطفاءات
1,560,037,072	2,252,426,131	28	مصاريف تشغيلية اخرى
248,131,800	828,459,965	29	مصروفات اخرى
5,457,743,339	7,107,479,243		مخصص تدني الائتمان المباشر <u>اجمالي المصروفات</u>
130,794,081	366,262,662		<u>الربح قبل الضريبة</u>
19,619,112	54,939,399		ضريبة الدخل
111,174,969	311,323,263		الربح بعد الضريبة موزع كالاتي :
5,558,748	15,566,163		الاحتياطي الالزامي
105,616,220	295,757,100		احتياطي التوسعات
111,174,969	311,323,263		الفائض القابل للتوزيع
31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار		<u>كشف الدخل الشامل الاخر</u>
111,174,969	311,323,263		صافي الربح السنوي
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
111,174,969	311,323,263		اجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
محافظة السمر
نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م دون أي مسؤولية
عن صحته عن البيانات المالية.
للصالح / محمد حسين يوسف
رقم الوصل | ٥٠١٥٥ | تاريخه | ١١ | الترتيب

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغير في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٨

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات				علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
			مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني				
100,386,085,241	175,784,886	0	0	146,519,380	63,780,975	0	100,000,000,000	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧	
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	
0								الزيادة في راس المال	
0								مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	
311,323,263	295,757,100				15,566,163			ربح السنة	
311,323,263	295,757,100				15,566,163			مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	
0								المحول الى الاحتياطيات	
0								الارباح الموزعة	
0								اطفاءات اخرى	
100,697,408,504	471,541,986	0	0	146,519,380	79,347,138	0	100,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة ٣١/١٢/٢٠١٨	

فرق القيمة العادلة لم يتم اظهار الفرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات خاصة به

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطيات				علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
			مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني				
100,274,672,272	70,168,665	0	0	146,519,380	57,984,227	0	100,000,000,000	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦	
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة	
0								الزيادة في راس المال	
0								مجموع الإيرادات والمصاريف المثبتة مباشرة في حقوق الملكية	
111,174,969	105,616,221				5,558,748			ربح السنة	
111,174,969	105,616,221				5,558,748			مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة	
238,000					238,000			المحول الى الاحتياطيات	
0								الارباح الموزعة	
0								اطفاءات اخرى	
100,386,085,241	175,784,886	0	0	146,519,380	63,780,975	0	100,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة ٣١/١٢/٢٠١٧	

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨

31/12/2017	31/12/2018
دينار	دينار
130,794,081	366,262,662
1,066,158,030	414,635,489
1,196,952,111	780,898,151

الانشطة التشغيلية :-

ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات ليتود غير النقدية :-
استهلاكات
مخصص خسائر ائتمان محمل
خسائر بيع الممتلكات ومعدات
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
التغير في التخصيصات
التدفقات النقدية من انشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

-13,699,951,505	-13,675,550,573
7,269,533,532	-224,973,849
7,491,208,810	15,509,054,442
3,849,510,544	4,470,871,285
-842,794,799	12,097,733,173
5,264,458,693	18,958,032,629
51,761,655	32,653,539
5,212,697,038	18,925,379,090

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
التغير في الموجودات الاخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التامينات النقدية
التغير في المطلوبات اخرى
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
الضرائب المتنوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية

-7,517,000,000	-5,400,000,000
-101,490,000	69,344,250
-17,049,477,776	-1,244,352,566
	-6,074,002,508
	4,516,077,484
-24,667,967,776	-8,132,933,340
-19,455,270,738	10,792,445,750

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
التغير في حساب السبائك الذهبية
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
موجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
مشاريع تحت التنفيذ
صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية

950,000,000	7,150,000,000
950,000,000	7,150,000,000
-18,505,270,738	17,942,445,750
63,436,281,683	44,931,010,945
44,931,010,945	62,873,456,695

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة راس المال
قروض مستلمة
الاحتياطيات
الارباح المدورة
ارباح موزعة
صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية
صافي (الزيادة) في النقد وما في حكمه
النقد وما حكمه في بداية السنة
النقد وما حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
٢٠١٨/١٢/٣١

١. معلومات عامة:

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٢ قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة راسمالها الى (١٠٠) مليار دينار عراقي ، و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم ١٣٤٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٩/١٩ كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم ١٠٣٠٥ في ٢٠١٦/٦/١، كما باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢٠١٦/١٠/١١.

٢. تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة ، لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة اي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية او الفترات السابقة الا انها قد تؤثر على احتساب المعاملات او الترتيبات المستقبلية .

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ " ضريبة الدخل" المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات و الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية .

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد :

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

1 كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف بقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار ما لم يكن أجل عقد الايجار ١٢ شهر أو أقل ، أو كانت الموجودات ذات

الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود ايجار تمويلي أو تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهرى في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن سابقة ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ .

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ " الاستثمارات العقارية" :
كانون الثاني ٢٠١٨
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام - أي أن الاصل يفى أو لم يعد يفى بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .
٢-٣ المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة او أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملات الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً" . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فأن كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز ٢٠١٤ الاصدار النهائي للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام ٢٠١١ بتطبيق متطلبات قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في اكانون الثاني نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ محاسبة التحوط . قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية إلا أنه سوف يقوم بتطبيق الإفصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية : الإفصاحات " في البيانات المالية التالية .

أنخفاض القيمة:

يقدم الإصدار النهائي للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" المقرر تطبيقه مستقبلاً .

وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد ، تقدير الخسائر بأحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج 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 أما (١) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية او (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

● بموجب المرحلة ١- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً .

● بموجب المرحلة ٢- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعثر .

● بموجب المرحلة ٣- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقنضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر

المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك . سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .
العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح 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 الى 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 الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك باستخدام حكمها 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 البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالأعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

٣- السياسات المحاسبية:

• تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، و وفقاً 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 وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (١) وعلى وجه الخصوص :
- تم الاعتراف بكل الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .

- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :

• تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي ، وأرصدة لدى المصارف المحلية

• أظهر حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني)

• فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .

- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها و لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً .

- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ ٢٠١٧/١/١ .

- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف، وادائه المالي ، وتدفعاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.

● **أساس الإعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

● **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:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
١١٩٠	١١٩٠	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

● **موجودات التمويلات 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 للمرايح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرايح 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 عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.

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

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

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

وأخيراً، 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.

• **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 مبدئياً 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.

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال 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 كالأستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

• **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. ان 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. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

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

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
غير خاضعة للاندثار	أراضي
٥٠ سنة	مباني
٥ سنوات	الات ومعدات
٥ سنوات	وسائل نقل وانتقال
٥ سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

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

• **التدني أو اضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير 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 ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند

تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

● **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.

● **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أي 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.

● **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم 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.

● **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

● يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلا 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 تحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوما 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 ٩٠ يوما 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 عند اكتسابه.
● يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

● **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

● **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

● **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 شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

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

٣- **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.

٤. **نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:** إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبعه الجارية بعمليتي الدينار والدولار و ١٠% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

5- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2017	31/12/2018
دينار	دينار
16,111,784,291	28,558,512,937
1,561,255,330	6,820,560,090
693,977,093	1,042,653,638
18,367,016,714	36,421,726,665

البيان

ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)
مجموع

31/12/2017	31/12/2018
دينار	دينار
25,711,065,640	25,391,159,777
0	0
25,711,065,640	25,391,159,777
44,078,082,354	61,812,886,442

البيان

نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
حوالات بالطريق
مجموع

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2017	31/12/2018
دينار	دينار
339,366,762	476,959,128
513,561,829	583,611,125
852,928,591	1,060,570,253

البيان

نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الخارجية
مجموع

7- مسكوكات ذهبية

31/12/2017	31/12/2018
دينار	دينار
134,630,000	65,285,750

البيان

مسكوكات ذهبية

النقد لدى المصارف المحلية ١٣ مصرفا اضافة الى نقد في ٧ مصارف اجنبية

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

8- الاستثمارات المالية

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار

البيان
حوالات خزينة جمهورية العراق
حوالات البنك المركزي العراقي
اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
فرق القيمة العادلة
مجموع

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
7,517,000,000	12,917,000,000
0	0
7,517,000,000	12,917,000,000

البيان
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
مجموع

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

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
	7,517,000,000
	5,400,000,000
	0
	12,917,000,000

البيان
الرصيد بداية السنة
الاضافات (التنزيلات)
احتياطي التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

9- تسهيلات التمويلات الاسلاميه

أ- كشف تفصيلي بالتمويلات الاسلاميه

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
12,949,951,506	21,490,502,079
9,000,000,000	4,350,000,000
	10,000,000,000
21,949,951,506	35,840,502,079

تمويلات ممنوحة قصيرة الاجل
مرايحة اسلامية
تمويل المضارية
تمويل مشاركة
مخصص مخاطر التمويلات
مجموع

ب - ينزل مخصص مخاطر التمويلات

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
	0
	175,000,000
	0
0	175,000,000

الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال السنة
التنزيلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

35,665,502,079

رصيد التمويلات الاسلاميه

يمثل الائتمان النقدي - عقود المرايحة المبرمة مع الغير وبعدها ١١٦ عقد - افراد
يمثل الائتمان النقدي - عقود المضاربة المبرمة مع الغير وبعدها عقدين - افراد

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

10- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٨

المجموع الف دينار	ديكورات وتركيب وقواطع الف دينار	اثاث واجهزة مكاتب الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	وسائل نقل الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اراضي الف دينار	التفاصيل
17,598,920,591	811,557,977	1,888,919,614		204,900,000	888,547,000	7,234,436,000	6,570,560,000	الكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠١٧
1,244,352,566	218,600,690	483,200,257	2,250,000	326,420,520	213,881,099			الإضافات خلال السنة
0								ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة
0								أطفاء نفقات مزجلة
18,843,273,157	1,030,158,667	2,372,119,871	2,250,000	531,320,520	1,102,428,099	7,234,436,000	6,570,560,000	الرصيد ٣١/١٢/٢٠١٨
0								مخصص الاندثار المتراكم
1,398,301,661		1,006,888,950		48,250,000	343,162,711			الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
414,635,489		217,965,093	56,250	52,111,540	72,158,246	72,344,360		اندثار السنة الحالية
0								تسويات الاندثار المتراكم
1,812,937,150	0	1,224,854,043	56,250	100,361,540	415,320,957	72,344,360	0	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
17,030,336,007	1,030,158,667	1,147,265,828	2,193,750	430,958,980	687,107,142	7,162,091,640	6,570,560,000	القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٨

10- الموجودات الثابتة كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

المجموع الف دينار	ديكورات وتركيب وقواطع الف دينار	اثاث واجهزة مكاتب الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	وسائل نقل الف دينار	الات ومعدات الف دينار	مباني الف دينار	اراضي الف دينار	التفاصيل
5,471,283,605	41,606,176	4,367,577,929		204,900,000	857,199,500			الكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠١٦
14,606,295,301	769,951,801				31,347,500	7,234,436,000	6,570,560,000	الإضافات خلال السنة
2,478,658,315		2,478,658,315						ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة
0								أطفاء نفقات مزجلة
17,598,920,591	811,557,977	1,888,919,614	0	204,900,000	888,547,000	7,234,436,000	6,570,560,000	الرصيد ٣١/١٢/٢٠١٧
0								مخصص الاندثار المتراكم
444,417,365		285,581,868			158,835,497			الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
912,190,159		696,531,263		40,980,000	174,678,896			اندثار السنة الحالية
41,694,137		24,775,819		7,270,000	9,648,318			تسويات الاندثار المتراكم
1,398,301,661	0	1,006,888,950	0	48,250,000	343,162,711	0	0	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
16,200,618,930	811,557,977	882,030,664	0	156,650,000	545,384,289	7,234,436,000	6,570,560,000	القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠١٧

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

11- موجودات غير ملموسة

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
0	680,579,148
2,213,029,514	7,760,420,745
153,967,871	0
2,366,997,385	8,440,999,893

البيان

نفقات تأسيس
الانظمة والبرمجيات
الاطفاءات
المجموع

12- مشاريع تحت التنفيذ

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
11,591,925,645	10,803,384,464
2,258,959,800	2,258,959,800
113,714,100	0
376,944,509	63,907,285
3,315,107,462	14,322,483
17,656,651,516	13,140,574,032

البيان

مشاريع تحت تنفيذ
مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
مشروعات تحت التنفيذ / الات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ / ااث و اجهزة مكاتب
مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

13- الموجودات الاخرى

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار	البيان
3,777,014,958	3,638,218,163	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
56,405,470	142,358,647	مدينون النشاط الجاري
88,541,950	349,967,747	مراوحة غير عاملة
12,371,990,000	12,371,990,000	مدينون النشاط غير الجاري
		تامينات لدى الغير
	41,194,487	حسابات مدينة متبادلة
100,801,768	159,150,430	فروقات نقدية
500,000	1,456,000	مصاريق مدفوعة مقدما
41,194,487	0	نفقات قضائية
112,088,617	69,175,625	سلف لاغراض النشاط
16,548,537,250	16,773,511,099	سلف المنتسبين

يمثل حساب تامينات لدى الغير مبلغ (٨) مليار دينار الى شركة ماستر كاردمبلغ (٤) مليار دينار لدى شركة ويستريونين اضافة الى تامينات اخرى متفرقة

يمثل حساب مدينون نشاط جاري حساب شركة ماستر كار د والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب والايذاع

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

14- الودائع العملاء

البيان

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
80,135,360	22,052,360
16,127,937,907	17,318,089,147
206,766,617	148,986,147
1,937,809,495	7,320,600,754
	1,079,535
18,352,649,379	24,810,807,943

حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
المجموع

حسابات الادخار

1,466,698,948	1,692,022,995
8,298,169	
	8,833,870,000
1,474,997,117	10,525,892,995

حسابات التوفير / دينار
ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
الودائع الوقتية
الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
ودائع ثابتة باتذار / قطاع خاص - شركات
المجموع

19,827,646,496	35,336,700,938
-----------------------	-----------------------

اجمالي الودائع

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

15- التامينات النقدية

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
2,422,881,780	5,245,430,700	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
2,536,023,922	3,889,267,059	تامينات مستلمة عن ماستر كارد
600,000	1,650,000	الصكوك المعتمدة / مصدقة
	209,813,400	سفاتج المسحوية على المصرف
292,640,872	376,856,700	حوالات خارجية مباعه
5,252,146,574	9,723,017,859	المجموع

16- القروض المستلمة

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
950,000,000	8,100,000,000	قروض مستلمة - قطاع مالي

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

17- مخصص ضريبة الدخل

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار	البيان
64,796,082	32,653,539	الرصيد في بداية السنة
19,619,112	54,939,399	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-51,761,655	-32,653,539	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
32,653,539	54,939,399	التسويات على ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

18- التخصيصات الاخرى

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار	البيان
0	40,000,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
		مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		تخصيصات متنوعة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

19- المطلوبات الاخرى

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار	البيان
14,676,270	30,380,854	داننون القطاع المالي
37,204,000	12,718,099,460	تامينات مستلمة
25,580,500	89,066,355	ايرادات مستلمة مقدما
30,000,000	30,450,000	مصاريف ادارية مستحقة
	41,818,682	رسوم الطوابع المالية
1,500,000	26,500,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
32,330,000		حسابات تحت التسوية
24,381,750	15,374,650	استقطاع لحساب الغير
	294,365	ارصدة وتعويضات لعملاء المتوفين
156,082	2,614,489	حسابات دائنة متنوعة
691,037,080	0	داننون توزيع الارباح
856,865,682	12,954,598,855	

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

20- حقوق الملكية

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
63,780,975	79,347,138	احتياطي رأسمالي
		احتياطي عام
146,519,380	146,519,380	احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
		احتياطي توسعات
175,784,886	471,541,986	احتياطي القيمة العادلة
		الفائض المتراكم
386,085,241	697,408,504	المجموع

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

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

ج- الفائض المتراكم : تم تحويل مبلغ (٢٩٥,٧٥٧,١٠٠) مليون دينار الى حساب الفائض المتراكم عن سنة ٢٠١٨

21- الائتمان التعهدي

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
16,485,545,664	25,770,435,944	خطابات الضمان
2,422,881,780	5,245,430,700	تنزل تأمينات خطابات الضمان
14,062,663,884	20,525,005,244	صافي خطابات الضمان الصادرة
		الاعتمادات المستندية
		تنزل تأمينات الاعتمادات
0	0	صافي الاعتمادات المستندية
	40,000,000	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
14,062,663,884	20,485,005,244	صافي الائتمان التعهدي

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

22- الايرادات المتحققة عن العمليات المرابحة

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
2,823,923,305	2,953,955,342
400,000,000	433,500,000
	163,338,000
3,223,923,305	3,550,793,342

البيان
الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابحة
الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشاركة
الارباح المتحققة الاخرى
المجموع

23- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
0	0

البيان
ارباح حسابات جارية وتحت الطلب
ارباح حسابات التوفير
ارباح الودائع لأجل
ارباح الاقتراض الداخلي
المجموع

24- صافي ايرادات العمولات

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
411,273,185	514,879,663
173,735,210	687,418,957
301,995,347	631,587,139
805,958,992	1,098,449,862
-307,838,177	-671,877,312
1,385,124,557	2,260,458,309

البيان
عمولات حوالات بنكية
تسهيلات غير مباشرة
ايرادات خدمات الكترونية
عمولات مصرفية اخرى
عمولات مدينة
صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٩ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

925,716,273	1,434,318,781
-------------	---------------

25- ايرادات بيع وشراء العملة الاجنبية

26- الايرادات الاخرى

31/12/2017 دينار	31/12/2018 دينار
	143,836
53,773,285	228,027,637
53,773,285	228,171,473

البيان

ايرادات خصم الاوراق التجارية
ايرادات التسليفات المتنوعة
ايرادات الاستثمارات الداخلية
ايرادات اخرى
المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

27- تكاليف الكوادر الوظيفية

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
2,324,297,400	1,975,536,000	رواتب الموظفين
32,749,250	1,343,894,112	مخصصات تعويضيه
170,498,192	9,492,125	مكافآت تشجيعيه
1,619,000	175,140,667	تدريب الموظفين
54,252,595	107,894,754	المساهمة في الضمان الاجتماعي
2,583,416,437	3,611,957,658	المجموع

28- مصاريف تشغيلية اخرى

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
33,376,878	227,470,059	صيانة
130,569,205	123,076,175	خدمات أبحاث واستشارات
140,111,240	111,558,117	دعاية وأعلان ونشر وطبع
96,469,975	111,827,316	مصاريف مكتبية
159,037,529	372,042,631	اتصالات
14,421,160	24,988,855	نقل العاملين
515,000	7,513,330	نقل السلع والبضائع
187,366,830	145,563,631	السفر والايفاد
54,417,000	184,389,696	أستجار موجودات ثابتة
151,085,938	179,268,172	أشتراكات وأنتماءات
41,301,416	18,048,115	احتفالات ومؤتمرات
56,000,000	126,738,950	اقساط التامين
55,402,670	32,889,400	مكافئات لغير العاملين
58,986,300	21,710,000	خدمات قانونية
584,948	300,000	خدمات مصرفية
89,239,800	74,729,550	الوقود والزيوت
650,000	1,567,000	تجهيزات العاملين
18,558,700	43,099,790	المياه والكهرباء
1,800,000	1,800,000	اجور تدقيق البنك المركزي
30,000,000	30,450,000	اجور تدقيق الحسابات
240,142,483	413,395,344	مصاريف خدمية اخرى
1,560,037,072	2,252,426,131	المجموع

شملت تكاليف الكوادر الوظيفية اجور التدريب والداراسة بمبلغ (١٧٥,١٤٠,٦٦٧) دينار

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية للمصرف عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

29- المصروفات الاخرى

31/12/2017	31/12/2018	البيان
دينار	دينار	
72,925,450	54,156,846	تعويضات وغرامات
50,823,000	75,913,600	تبرعات واعانات للغير
76,174,450	683,067,818	ضرائب ورسوم متنوعة
48,208,900	15,321,701	مصروفات اخرى
248,131,800	828,459,965	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٩-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها