

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين...

حضرات الضيوف الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

أصالة عن نفسي ونيابةً عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام يسرني ان أتقدم بجزيل الشكر والامتنان لحضوركم الأجتامع السنوي كما أود أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والأدارة التنفيذية على ماتم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2019 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

السادة المساهمين الكرام...

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

كما شهدت الاوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي ولعدم استقرار الاوضاع السياسية في البلاد حيث من الصعوبة التنبؤ بالتطورات الممكنة الحصول للبلاد وعليه فأن مصرفنا حرص وبكل جهده الحفاظ على قاعدة راسمال قوية من خلال الاستثمار في القطاع الاقتصادي والتجاري من خلال توجيهات المصرف لاستخدام موارده المالية بصورة سليمة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلاد للتوجه نحو انشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة اهداف في وقت واحد تم المساهمة في زيادة راسمال شركتي (جوهره بغداد للاستثمار والتطوير العقاري - ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري) لغرض انشاء مول تجاري بمواصفات عالمية مع فندق سبع نجوم.

كما يسعدني ان أشارككم هذا اليوم لمناقشة التقرير السنوي الرابع والأستماع الى تقرير مراقب الحسابات والفقرات المعروضة بجدول الاعمال والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال عام 2019 رغم الظروف الاستثنائية التي يمر بها البلد والظروف الاقتصادية التي لايزال الأقتصاد العراقي يعاني منها والذي انعكس بدوره على الأنشطة المصرفية .

بلغ الفائض المتراكم القابل للتوزيع لسنة 2019 (2,762,676,000) فقط ملياران وسبعمائة وأثنان وستون مليون وستمائة وستة وسبعون الف دينار لاغير مقارنة مع الفائض المتراكم للسنة المالية المنتهية في عام 2018 (6,175,195,000) فقط ستة مليارات ومائة وخمسة وسبعون مليون ومائة وخمسة وتسعون الف دينار لاغير حيث بلغت نسبة الانخفاض (55%) ويعود هذا الانخفاض وكما اشرنا سابقا الى تدهور الوضع الاقتصادي وعدم استقرار البلاد في الفترة الأخيرة.

وقد قام المصرف بتطبيق بعض معايير المحاسبة الاسلامية الشرعية والمحاسبة الدولية في عرض بيانات المالية. في الختام لايسعني إلا أن أعتزم الفرصة لأوجه شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي له الدور في تعزيز البيئة الملائمة ودعم عملية النمو وتعزيز الثقة بالأقتصاد العراقي والقطاع المصرفي والحفاظ على الأستقرار النقدي. كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الداعمة والساندة للقطاع المصرفي منها دائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للأوراق المالية لحرصهم على إدارة سوق رأس المال وكل الثناء والتقدير للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دورهم ودعمهم المتواصل في سبيل تقدم المصرف وأستمرار ازدهاره.

متمنين دوام التقدم والنجاح للجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة
عبدالكريم يونس فرحان

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عن نشاط المصرف
للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

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

يسر مجلس الإدارة ان يقدم تقريره السنوي الرابع لعام 2019 متضمناً معلومات حول أنشطة المصرف والنتائج المالية التي حققها المصرف خلال فترة وجيزة مما يساهم في تلبية احتياجات قارئ هذا التقرير .

1- تأسيس البنك:

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

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

2- أنشطة وأهداف البنك الرئيسية:

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

3- أ- ملخص البيانات المالية للسنوات الثلاث الماضية :

البيانات	2019	2018	2017
إجمالي الموجودات	278,822	309,247	283,779
التمويلات الإسلامية	47,139	42,606	35,732
الاستثمار	45,000	10,000	—
ودائع الزبائن	18,494	40,579	4,912
رأس المال	250,000	250,000	250,000
الفائض المتراكم	2,762	5,674	5,886
ربحية السهم الواحد الأساسية	0.011	0.023	0.024

• المبالغ أعلاه لأقرب مليون.

3-ب- الموازنة التخطيطية :

هي تعبير كمي عن الأهداف التي تسعى الإدارة الى تحقيقها في المدى القصير والمدى الطويل ويمكن التعبير عن الموازنة على أنها مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة في تحقيق الأهداف فهي أداة تخطيط , تحكم , اتصال , تنسيق , تحفيز وأداة للرقابة وتقييم الأداء كما يجب أن تغطي الموازنة التخطيطية كافة أوجه النشاط المصرفي وتكون شاملة ومنسقة , وحرصاً من مصرفنا على تقديم الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية لذا تم إعداد الموازنة التخطيطية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي .
أدناه ملخص البيانات المالية التخمينية مع البيانات الفعلية مع نسب النمو والانحراف :

البيانات	2019 تخطيطية	2019 فعلية	نسب النمو والانحراف
النقد في الصناديق ولدى المصارف	216,120,957	159,197,059	-26%
إجمالي الموجودات الثابتة	41,880,000	26,071,256	-37%
التمويلات الإسلامية	53,843,220	47,139,062	-12%
الاستثمار	19,000,000	45,000,000	136%
ودائع الزبائن	9,754,277	18,494,644	99%
الفائض المتراكم	8,660,518	2,762,676	-68%

• المبالغ أعلاه لأقرب ألف .

• تعتبر وظيفة الرقابة على كافة الأنشطة المصرفية من أهم الوظائف الأساسية التي تعمل على التحقق من أن المصرف يسير على وفق الأهداف المخطط لها , وتعتبر الموازنات التخطيطية نموذجاً رقابياً فعالاً يمكن أن يؤدي دوراً أساسياً في هذا المجال خاصة إذا تم إعداد الموازنات التخطيطية على أساس محاسبة المسؤولية الذي يتطلب تقسيم المصرف الى أقسام فرعية ويتم ربط كل قسم بمسؤوليته عن الإيرادات والمصروفات المخططة في الموازنة , حيث أن استخدام الموازنة التخطيطية في عملية الرقابة يمكن الإدارة في المصرف على معرفة مدى ملائمة الخطط والأهداف والسياسات الموضوعية مسبقاً ومقارنة نتائج الأداء الفعلي في جميع أقسام المصرف بالخطط والأهداف الموضوعية مقدماً ومتابعة الانحرافات التي تحدث أثناء التنفيذ الفعلي لتتلافى الانحرافات المستقبلية مع الأخذ بنظر الاعتبار مايلي:

أ- الانحرافات الناتجة عن عدم واقعية الخطة نسبة لسوء التقدير .

ب- تحديد الانحرافات الناتجة عن عدم كفاية رأس المال.

ويقوم قسم الرقابة بأعداد تقارير نصف سنوية بالتعاون مع قسم إدارة المخاطر لتحديد وتحليل الانحرافات بين الموازنة التخطيطية والموازنة الفعلية وتقديم التوصيات اللازمة ويتم تزويد القسم المالي بتلك التقارير ليتم إجراء التعديلات على الموازنة التخطيطية المعدة مسبقاً .

4- أ- تقرير الحوكمة المؤسسية :

حرصاً من مصرف نور العراق الإسلامي على الالتزام بأفضل ممارسات الحوكمة في سائر عملياتها ولأجل مواكبة التطورات الدولية لتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لغرض تطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي وتطبيقاً لدليل الحوكمة المؤسسية المحدث الصادر من البنك المركزي العراقي.

حيث يعد تقرير الحوكمة من أهم منابر الشفافية والتواصل مع الجمهور وذلك لان الحوكمة تتجسد في مجموعة القواعد والإجراءات التي يتم بموجبها إدارة البنك والرقابة عليها فضلاً عن أنها تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح وتعنى أيضاً بالمسؤولية الاجتماعية.

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

تطبيق قواعد الحوكمة :

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

• سياسة عضوية مجلس الإدارة :

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

• سياسة تداول الأسهم:

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

• سياسة المدقق الخارجي:

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

• سياسة الأرباح :

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

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

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

● سياسة الأستدامة المصرفية:
 مفهوم الأستدامة أصبح يمثل عنصراً حيوياً وضرورياً لخلق ميزة تنافسية في بيئة عمل شديدة المنافسة الأمر الذي يحول دون تجاهله من قبل المؤسسات المالية والمصرفية وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي بتحديث دليل الحوكمة تم إضافة هذه السياسة والتي من شأنها أن تؤدي الى تحقيق أهداف البنك لتنمية المجتمع ومنها الشمول المالي ودوره في تحسين معدلات النمو الاقتصادي وأتاحة الخدمات المصرفية لأكبر عدد من الزبائن.
 كذلك ترتبط الأستدامة المصرفية بالقدرة على امتصاص أثار الأزمات المالية وتجنبها لأن أحد أهم جوانبها يرتكز على المخاطر حيث أن الألتزام بمبادئ ومعايير الأستدامة يؤدي الى تقليل المخاطر الائتمانية والتي من شأنها حماية البنك من مخاطر التعثر والتداعيات المالية.

تتضمن الأستدامة المصرفية ستة محاور:

- 1- تصميم منتجات مصرفية تتوافق مع احتياجات الأفراد.
- 2- حماية البيئة (العمليات التجارية).
- 3- تمويل المشروعات التي تدعم المجتمع بجانب بناء علاقات طويلة الأجل مع العملاء (الشمول المالي).
- 4- تقدير وتنمية لقدرات العاملين (بناء القدرات).
- 5- (الحوكمة) تطبيق ممارسات الحوكمة بكل شفافية والأفصاح عنها.
- 6- (إدارة المخاطر المصرفية) هو تجنب أو تقليل الأثار السلبية في نتائج الأعمال والتي من شأنها أن تحد من قدرته على أستغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي.

4- ب- بيانات المساهمين :

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

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

➤ أسماء كبار مالكي الأسهم (5% فأكثر).

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

➤ أسماء المساهمين بنسبة 1% :

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

➤ أحصائية توزيع الأسهم على المساهمين كما في 2019/12/31

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

4-ج - مجلس إدارة البنك:

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

وتقع على عاتق المجلس المسؤوليات والمهام التالية:

- رسم السياسات وصياغة الرؤيا والغايات والأهداف الاستراتيجية للمصرف.
- اعتماد الإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف .
- المراجعة الدورية لكافة الإجراءات والسياسات الموضوعة للتأكد من سلامة التطبيق وإجراء التعديلات المناسبة أن تطلب الأمر.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية الشرعية والمحاسبية الإسلامية في جميع أنشطة المصرف .
- التأكد من أن المصرف يمارس مسؤولياته الاجتماعية ويشمل ذلك تنظيم مبادرات اجتماعية في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم.
- الإطلاع على تقارير الوضع المالي ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لغرض التصويب .

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

أولاً- لجنة الحوكمة المؤسسية :

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

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

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عبد الكريم يونس فرحان	رئيس	4	√
2	عصام محمد حسن	عضو	4	√
3	إبراهيم محسن شلش	عضو	4	√

ثانياً: لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات):

في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار اليه آنفاً , تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و لتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة . هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل , كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الاجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها . الأشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك , بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه .

مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) . تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الأشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء .

أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد الغياب والحضور
1	عصام محمد حسن	رئيس	4	√
2	ابراهيم محسن شلش	عضو	4	√
3	طلال ادريس صالح	عضو	4	√

- من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة والتوصيات الخاصة لكل اجتماع ولكل فصل :
- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه .
 - تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2019 وقد شملت أغلب أقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 80% .
 - قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والالتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال .
 - فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والأسلامية وكانت متفقة مع ما تظهروه من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في 2019/12/31 .
 - التأكد من أن البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلاية الموقف المالي للمصرف .
 - متابعة اللجنة من خلال اجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وإيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .
 - الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونؤيد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات .
- وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :
- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
 - التدريب على المعايير المحاسبية (الاسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالمعاملات الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الاستثمار في حقوق الملكية .
 - منح منتجات مصرفية اسلامية جديدة .
 - القدرة على جذب ودائع استثمارية من خلال الدعاية والأعلان .

ثالثاً: لجنة الترشيح والمكافآت:

أنبثقت لجنة الترشيحات والمكافآت عن مجلس الإدارة لمساعدته على القيام بالمهام المذكورة فيه والتي تتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة، وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل وبين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد اجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد اجتماعاتها وألية اتخاذ القرارات.

ونظراً لأن كادر المصرف يعتبر من الركائز الأساسية التي يعول عليها المصرف في ارتقائه وتحقيق الأهداف التي يصبو إليها، فإن من مهام اللجنة الأساسية إعداد السياسات المتعلقة بالعاملين في الشركة وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية والموظفين وكذلك السياسات الخاصة بمكافآت وحوافز ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين بالمصرف بالشكل الذي يضمن تحقيق أهداف المصرف ويتناسب مع أدائه. وفي إطار ممارستها لمهامه هذه.

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

- إستقالة السيدة منال اسماعيل فدم (مدير فرع جميلة) بموجب محضر إجتماع مجلس الإدارة المرقم 41 وترشيح السيدة ايناس محمد أحمد مديراً لفرع جميلة وبيانتظار الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العراقي. تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1-	عبد الامير جواد حنون	رئيس	4
2-	عادل محمد عبود	عضو	4
3-	طلال ادريس صالح	عضو	4

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر:

تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة الى مجلس الإدارة على أنشطة إدارة المخاطر كافة والتي تجري في مختلف أقسام البنك وعبر تحديد مخاطر العمل الرئيسية حيث تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والحرص على إحالة مسائل المخاطر الرئيسية الى مجلس الإدارة وأن الوظيفة الرئيسية لهذه اللجنة هو ضمان عمل البنك بطريقة سليمة وأمنة ووفقاً للأنظمة والسياسات التي حددها البنك من حيث :

- 1- مراجعة وتدقيق الاستراتيجية والسياسة الخاصة بإدارة المخاطر في المصرف وتم تحديثها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 2- مراجعة وتدقيق السياسة الائتمانية والإطلاع على تحديث السياسات والإجراءات لغرض المصادقة عليها.
 - 3- تم مراجعة السياسة الاستثمارية المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر ورفعها الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 4- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل الشعب الخاصة بقسم إدارة المخاطر (مخاطر السوق، مخاطر السيولة، المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الإلتزام بالشريعة الإسلامية) ومناقشة أهم المعوقات والملاحظات.
 - 5- الإطلاع على التقارير المقدمة من قبل اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمانية، الإستثمارية وتقنية المعلومات) ومناقشة أهم الملاحظات والتوصيات الواردة فيه.
- تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	شذى مهدي عبد الكريم	رئيس	4
2	موفق محمد خميس	عضو	4
3	طلال ادريس صالح	عضو	4

د.4 - أعضاء مجلس الإدارة:

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

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

عنوان الوظيفة	عدد الأسهم	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	12230000000	عبد الكريم يونس فرحان العنزي
نائب رئيس مجلس الإدارة	10000000000	أبراهيم محسن شلش السوداني
المدير المفوض/عضو	250000	عدي سعدي إبراهيم
عضو	250000	عصام محمد حسن علوان المحاويلى
عضو	500000	شذى مهدي عبد الكريم

- استقال السيد عضو مجلس الإدارة الأصلي (السيد هيثم جاسم الديباس) بموجب محضر مجلس الإدارة المرقم 37 بتاريخ 2019/11/28 وتعيين السيد عبد الكريم يونس فرحان رئيس مجلس إدارة والسيد إبراهيم محسن شلش نائب رئيس مجلس إدارة .
- تصعيد العضو الاحتياط السيد (شذى مهدي عبد الكريم) الى عضوية مجلس الإدارة الأصلي بدلاً من العضو المستقيل .

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

عنوان الوظيفة	عدد الاسهم	الاسم
عضو	500000	موفق محمد خميس
عضو	500000	طلال إدريس صالح
عضو	500000	عادل محمد عبود
عضو	24750000000	عبد الأمير جواد خيون /ممثل(مصرف عبر العراق)

- تم ترشيح كل من السادة المدرجة أسمائهم أدناه كأعضاء مجلس إدارة أصلي واحتياط :

- أعضاء مجلس إدارة أصلي :
 - جليل إسماعيل محمد
 - علي عبد القادر
- أعضاء مجلس إدارة احتياط:
 - صبحي جاسم علي
 - حازم محمد حمزة
 - جعفر عبد الهادي

2- لم يحصل السيد رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس على أي مكافأة خلال عام 2019 ولم يكن لهم أي مصلحة في توقيع أي من العقود ولم يحصلوا على قروض أو امتيازات.

3- معلومات عن أعضاء مجلس الإدارة:

ت	اسم العضو	المنصب	التحصيل الدراسي	تاريخ التعيين	اللجان
1	عبد الكريم بونس فرحان	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس علوم	4/8/2016	لجنة الحوكمة المؤسسية
2	ابراهيم محسن شلش	نائب رئيس مجلس إدارة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	4/8/2016	لجنة الحوكمة المؤسسية , لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
3	عدي سعدي ابراهيم	عضو /المدير المفوض	ماجستير ادارة اعمال	22/2/2018	-
4	عصام محمد المحاولي	عضو	ماجستير مصارف	4/8/2016	لجنة الحوكمة المؤسسية , لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات)
5	عادل محمد عبود	عضو	بكالوريوس قانون	22/2/2018	لجنة الترشيح والمكافآت
6	طلال انريس صالح	عضو	بكالوريوس ادارة اعمال	22/2/2018	لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات), لجنة الترشيح والمكافآت , لجنة ادارة المخاطر
7	عبد الامير جواد خيون	عضو	بكالوريوس محاسبة وادارة اعمال	22/2/2018	لجنة الترشيح والمكافآت
8	شذى مهدي عبد الكريم	عضو	معهد ادارة	22/2/2018	لجنة ادارة المخاطر
9	موفق محمد خميس	عضو	اعدادية /علمي	22/2/2018	لجنة ادارة المخاطر

4- حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين لهذه السنة (253,705,410) الف دينار عراقي لغاية 2019/12/31.

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

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

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

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

ايضاح : تمت الموافقة على إستقالة العضو السيد خالد عوني جاسم كون مؤهلاته لاتتطابق مع تعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي المرقم 217/3/9 في 2018/7/30 .
الموافقة على تعيين السيد محمد هاني احمد كعضو هيئة شرعية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 20719/3/9 في 2019/9/5.

4-هـ - اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية هي :

أولاً - لجنة الأستثمار:

- عقدت اللجنة (10) إجتماعات خلال السنة المالية وتم مناقشة أهم المواضيع الخاصة بكتب الإستثمار الواردة من البنك المركزي العراقي واتخاذ القرارات والتوصيات المناسبة بشأنها .
أدناه أهم المناقشات التي تم طرحها خلال إجتماعات سنة 2019 :
- 1- مساهمة المصرف في زيادة رأسمال شركات التطوير العقاري حيث بلغت المساهمة 45 مليار دينار ما يشكل نسبة 18% من رأسمال المصرف واحتياطياته وتم أخذ موافقة البنك المركزي على هذه المساهمة بموجب كتابهم المرقم 22223/3/9 في 2019/9/25 وتم أخذ رأي مراقب حسابات المصرف حول اعتمادنا على المعيار الدولي رقم 28 (الأستثمار في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية) وقد أيد مراقب الحسابات هذه الرأي .
 - 2- تطبيق المعيار الدولي رقم (9) الأدوات المالية .
 - 3- مناقشة عقد ملحق إطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الأيداع الإسلامية حيث سمح البنك المركزي بأستثمار ودائع المصارف في العراق بالدولار وذلك من خلال الدخول بناقذة شهادات الأيداع الإسلامية وضمن سقف محددة .
 - 4- مناقشة آلية عقود التمويل والمسماة (Bonded) والتي من شأنها تحفيز تمويل رأس المال العامل للشركات ضمن مخاطر منخفضة باعتبار أن البضائع ضماناً للتمويلات الممنوحة.
 - 5- مناقشة ضوابط إنشاء صندوق الإقراض المصرفي المشترك والذي من شأنه توفير فرضاً أستثمارية تتلائم مع المعايير الدولية والشرعية بالإستناد الى المعيار الشرعي رقم (24) برنامج التمويل الإسلامي المجمع.
 - 6- دراسة ضوابط التكافل (التأمين التبادلي) والذي من شأنه تحقيق أفضل سبل الدعم للصيرفة الإسلامية بالإستناد الى المعيار الشرعي رقم (8) المبادئ الإرشادية لضوابط التأمين التكافلي والصادر من مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
 - 7- مناقشة كتاب البنك المركزي بإنشاء منصة الكترونية لتداول العملات بين المصارف والذي له ميزة تنوع المحفظة الأستثمارية للمصرف والتي تعتمد بالأساس على بيع وشراء العملات الأجنبية وأستثمار السيولة الفائضة بتوفير خدمات تداول العملات للعملاء بالإستناد الى معيار المحاسبة الإسلامي رقم (16) المعاملات بالعملات الأجنبية.
 - 8- تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) الأدوات المالية حيث قام المصرف بتشكيل لجنة لغرض المتابعة على تطبيق البيانات ووضع منهجية شاملة لإحتساب الخسارة الأتتمانية المتوقعة حسب درجة خطورتها وتقسيم الأدوات المالية الى أدوات ملكية، حقوق ملكية و أستثمارات بالقيمة العادلة.

تتكون اللجنة من 4 أعضاء :

أعضاء اللجنة	المنصب	عدد مرات الأجتماع	عدد الحضور والغيابات
بلسم عبد علي محمد	رئيس	10 مرات	√
أيناس محمد أحمد	عضو	10 مرات	√
ضمياء عبد المحسن	عضو	10 مرات	√
علي أسماعيل مصطفى	عضو	10 مرات	√

ثانياً - لجنة تقنية المعلومات:

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

ت	الاسم	المنصب	عدد الأجتتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغيابات
1	غيث قاسم شاكر	رئيس	10	√
2	عمر عزيز عبد القادر	عضو	10	√
3	محمد أسكندر خليل	عضو	10	√
4	رميل محمد طالب	مقرر	10	√

أدناه أهم المناقشات التي تم طرحها خلال السنة المالية 2019:

- 1- تابعت اللجنة عملية إنشاء الموقع البديل حسب متطلبات البنك المركزي العراقي كخطة للتعافي من الكوارث في كتابهم المرقم (674/15 و 968/14 و 9/ت/359) في (2017/6/12 و 2016/11/1 و 2017/8/13) على التوالي حيث تم إنجازها بالكامل .
- 2- تتابع اللجنة عمليات الدفع الإلكتروني والأنظمة الخاصة بالدفع الإلكتروني .
- 3- تمت مناقشة الوظائف التي قام قسم تقنية المعلومات بإضافتها الى نظام الموارد البشرية (HR) ونظام المتابعة الإلكتروني.
- 4- انسجاماً مع أهداف البنك المركزي العراقي من حيث العمل ضمن منهجية رصينة وسليمة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية بشكل تتابع اللجنة بشكل دقيق عملية تطوير الأنظمة المصرفية سواء تتم بجهود القسم أو بمساعدة خبراء خارجيين بما يخدم مصلحة المصرف وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك عملية إضافة منتجات جديدة وأنظمة الدفع الإلكتروني حيث تم التأكد من أن هذه الأنظمة متكاملة ومتطورة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- 5- تم مناقشة جميع الوظائف التي تمت إضافتها في نظام المتابعة ونظام الاستعلام الأتمتاتي .
- 6- تم الإنتهاء من تصميم وبرمجة نظام الاستعلام الأتمتاتي من قبل كادر قسم تقنية المعلومات وبتنظيم واختياره لتتمكن من تعجيله بعد موافقة الإدارة .
- 7- تمت مناقشة نظام internet banking , mobaile banking حيث تم إنجازها بالكامل.
- 8- تم التعاقد من شركة CSC لإطلاق منتج بطاقات جديد GOLD CARD بعملة الدولار الأمريكي وتم التعاقد كذلك لإطلاق منتج CREDIT CARD بعملة الدينار العراقي .
- 9- تم نصب صرافات الية في عدة أماكن خلال هذه السنة منها (صراف فرع جميلة وصراف وزارة الصناعة وكذلك فرع الشورجة ويتم العمل على نصب صرافات أخرى.

ايضاح :- سيتم أعداد دليل حوكمه خاص بإدارة المعلومات والتقنية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي طي كتابهم المرقم 611/14 في 2019/4/25 في سنة 2020 وتشكيل اللجان الخاصة بالحوكمة تكون اللجنة الاولى مرتبطه بمجلس الادارة واللجنة الثانية مرتبطه بالادارة التنفيذية وبموجب كتاب البنك المركزي المرقم 1382/14 في 2019/10/23 .

ثالثاً- اللجنة الأتمتاتية:

أن الغرض من انبثاق اللجنة الأتمتاتية وضع السياسات والإستراتيجيات الأتمتاتية وهدفها تنفيذ تلك القرارات وتتكون اللجنة من 3 أعضاء :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات خلال السنة	عدد الحضور والغياب
1	هديل عبد الأنمة حسون	رئيس	10	√
2	نوار قاسم أحمد	عضو	10	√
3	سلوان بشار رحيمة	عضو	10	√

ناقشت اللجنة أهم المواضيع التي تم طرحها خلال الاجتماعات المنعقدة خلال عام 2019:

- 1- الأشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الأتمتاتية للزبائن وتكوين المخصصات للجنة .
- 2- متابعة الإنكشافات الأتمتاتية بالتعاون مع شعبتين :
 - حسابات السجل الأتمتاتي .
 - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
- 3- متابعة حركة تسديد الأقساط للزبائن الممنوحين تمويلات إسلامية علماً بأنه خلال هذه المدة لم تسجل أي حالة تعثر لدى المصرف .

4- متابعة العمل على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (الأدوات المالية) من خلال فريق عمل مشكل من قسم التمويلات والقسم المالي وحسب توجيهات البنك المركزي العراقي .

5- متابعة الخطط المستقبلية التي يضعها قسم التمويلات على النحو الصحيح لغرض إطلاق برنامج تمويل منتجات إسلامية جديدة.

5- أ- الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

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

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

1- دوائر الخطوط الأمامية للعمل (خط الدفاع الأول): وتحكمها سياسات وإجراءات وأخلاقيات العمل التي أعتدها مجلس الإدارة بالإضافة إلى الصلاحيات الموكلة لهذه الدوائر. ويقع على عاتق هذه الدوائر اكتساب المهارات المناسبة ووضع الضوابط والنظم والإجراءات التشغيلية لتحقيق الإمتثال للسياسات والصلاحيات والقيام بإدارة المخاطر بشكل سليم.

2- مهام الرقابة الداخلية (خط الدفاع الثاني): وتشمل إدارة مخاطر المشاريع والإمتثال التي ترافق الإلتزام بالسياسات العامة والصلاحيات ومقتضيات الإمتثال.

3- مهام التدقيق الشرعي الداخلي (خط الدفاع الثالث):

تتمتع إدارة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بالإستقلال التام عن الإدارة التنفيذية وهي تابعة لمجلس إدارة المصرف الذي فوض بدوره لجنة التدقيق بالإشراف على عمل هذه الإدارة وذلك على النحو الذي نص عليه ميثاقها من قبل مجلس الإدارة .

مهام التدقيق الشرعي الداخلي :

يختص قسم التدقيق الشرعي الداخلي في البنك بتوفير خدمات إستشارية وضمائم تتسم بالإستقلالية والموضوعية ومصممة على نحو يحقق قيمة مضافة ويرفع كفاءة العمليات في المصرف، فضلاً عن مساعدة المصرف في تحقيق أهدافه عبر اعتماد نهج شامل يقوم بالإعتماد على التنبؤ بالمخاطر المتعلقة بعمل المصرف وتحديد ماهيتها وترتيب أولياتها ومراقبتها وتسهيل إدارتها وكذلك تسهيل تنفيذ ضوابط داخلية إقتصادية التكلفة والإمتثال لهذه الضوابط التنفيذية لتنظيم عمل المصارف الإسلامية التي أعتدها البنك المركزي العراقي طي كتابه المرقم 217/3/9 في 2018/5/30.

مهام الرقابة الداخلية :

يتعاون قسم الرقابة مع فريق العمل الخاص بخط الدفاع الأول لإرساء إطار عمل واسع للرقابة الداخلية على مستوى المجموعة وضمن إستراتيجية هذا الإطار، وهو ما يوفر للإدارة ولجنة التدقيق - في الوقت المناسب- ضمائم مستقلة وموثوقة عن سلامة الضوابط الرقابية وذلك في سبيل :

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

5- ب- أنظمة الضبط والرقابة الشرعية:

من خلال نظام التدقيق الشرعي الداخلي والذي أعد على أسس سليمة بتحديد الصلاحيات والمسؤوليات والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة والتدقيق الشرعي ولاتوجد أي مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهرى يؤثر على قدرة البنك بمواصلة نشاطه.

أن لدى البنك آلية منتظمة لتصميم أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الأساسية في نظام الرقابة الداخلية في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة.

تم تقييم هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعمول بها في البنك للإبلاغ المالي كما في 2019/12/31 ولاتوجد مواطن ضعف ذات قيمة جوهرية تمنع من الكشف عن أي بيان غير صحيح وذا أثر جوهرى.

يقوم البنك بإعداد قوانينه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين حيث تم تطبيق ولأول مرة معايير المحاسبة الإسلامية بعرض البيانات المالية.

6- الإدارة التنفيذية:

تتولى الإدارة التنفيذية تصريف الأعمال اليومية للمصرف ومزاولة الصلاحيات التي فوضها بها مجلس إدارة المصرف وفقاً للاصول المرعية وبما يتماشى مع أفضل ممارسات الحوكمة ووفق آلية أداء وأهداف طموحة يعتمدها المجلس وتقوم على ربط المكافآت والحوافز بمستوى الأداء وقد قام مجلس الإدارة تفويض صلاحيات للمدير المفوض والإدارة التنفيذية في تسهيل القيام بدورها ومهامها، وقد شملت الصلاحيات الممنوحة للإدارة وفقاً لهذا التفويض، على سبيل المثال لا الحصر، التوقيع على الأوراق والمعاملات والضمانات وإبرام العقود والاتفاقيات وتمثيل المصرف أمام الجهات الرسمية وغير الرسمية وكذلك التوقيع على المستندات وتعيين الموظفين وتحديد رواتبهم، علاوة على ما تقدم، فقد وضع المصرف سياسة واضحة ترسم الحدود التي تسمح للإدارة التنفيذية التصرف ضمنها فيما ورد أعلاه.

أقسام الإدارة العامة والفروع	أسماء المدراء	الإيميلات
القسم المالي	بلسم عبد علي محمد	accountingdept@inib.com
قسم الائتمان	هديل عبد الأمانة حسون	creditdept@inib.com
الامتثال	نغم خلف عبد الله	compliancedept@inib.com
قسم مكافحة غسل الأموال	وجدان جاسم محمد	moneylaundryingdept@inib.com
قسم إدارة المخاطر	روزي موفق عواد	riskmanagementdept@inib.com
قسم الرقابة الداخلية	حسن نجم حسين	supervisiondept@inib.com
القسم الدولي	ضمياء عبد المحسن عباس	internationaldept@inib.com
قسم الموارد البشرية	ضياء خضر سلمان	HRDept@inib.com
قسم المدفوعات	هناء سليم أبراهيم	RTGS@inib.com
قسم إدارة الجودة	ريام علي حسين	reyamali@inib.com
قسم القانونية	رويدة عبد الخالق يونس	legaldept@inib.com
قسم نظم المعلومات	عمر عزيز عبد القادر	itdept@inib.com
قسم توعية المصرف وحماية الجمهور	كريم أبراهيم حسين	Dept.app@inib.com
الفرع الرئيسي	هاني عبد المجيد وادي	Mng.main.branch@inib.com
فرع الشورجة	هيثم اسماعيل خليل	Shorja_br@inib.com
فرع المنصور	أحمد حسن سدخان	Mansour.br@inib.com
فرع جميلة	منال اسماعيل فدم	jameela.br@inib.com

- استقالة السيدة منال اسماعيل (مدير فرع جميلة) بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المرقم (41) وتم ترشيح السيدة ايناس محمد أحمد مديراً لفرع جميلة وبانتظار الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العراقي.

6- أ- مواقع فروع البنك:

اسم الفرع	تاريخ فتح الفرع	موقع الفرع
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	2016/8/11	بغداد- الكرادة - ساحة كهربانة - شارع 99
فرع الشورجة	2017/11/13	بغداد - سوق الكهرباءيات - قرب السوق العربي
فرع المنصور	2017/10/1	بغداد - المنصور - تقاطع الأميرات
فرع جميلة	2018/4/20	بغداد - مقاطعة 4- وزيرية - 1837/1

6- ب. نتائج نشاط الفروع

الفرع	إيراد	مصروف	صافي ربح/خسارة
الإدارة العامة	6,869	4,302,426	(4,295,557)
الفرع الرئيسي	7,745,227	793,492	6,951,735
فرع الشورجة	1,383,723	930,331	453,392
فرع المنصور	716,696	328,966	387,730
فرع جمينة	55,339	251,099	(195,760)
المجموع	9,907,854	6,606,314	3,301,540

7- أسس إعداد القوائم المالية:

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

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك. تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق. يقوم البنك بأعداد قوائم مالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي حيث تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية الخاصة بالتقارير المالية. أما فيما يتعلق بالعملة الأجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بسعر صرف:

الدولار مقابل الدينار العراقي	1190 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1462 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.100528 دينار

8- تحقق الإيرادات والأعتراف بالمصاريف:

- يتم الاعتراف بالإيراد باستثناء عوائد وعمولات التمويل الإسلامية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعطاة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

9- ذم البيوع المؤجلة (المرايحات)

تم اعتماد وتطبيق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (2) المرابحة والمرايحة للأمر بالشراء حيث تعتبر من أكثر الصيغ التمويلية التي تستخدمها المصارف .

أن المصرف يعترف بتحقيق الأرباح على أساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (أي عند توقيع العقد أو تسلم البضاعة) بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والالتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي. وقد تم استعراض ثلاثة بدائل للبيع المؤجل الذي يتم في الفترة المالية الحالية ويدفع ثمنه دفعة واحدة خلال فترة مالية مستقبلية وهي :

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

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

ج- توزيع الأرباح على الفترات المالية للعملية.

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

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

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

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

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

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

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

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

من حيث أوجه التشابه والاختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الأنتمائية المتوقعة. حيث أن من مميزات تطبيق المعيار :-

- الاعتراف المبكر لخسائر الائتمان .

- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .

- التقلبات المحتملة بسبب التغييرات في الظروف الإقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.

- ملائمة وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم التمويلات الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة

بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع أنظمة لإحتساب الخسارة الأنتمائية المتوقعة.

قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية بالاعتماد على نماذج الاعمال التالية :-
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القانم. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفا العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قبدأ على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الي عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعديل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر , يتم اثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 30 يوم .

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة , يتم اثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أنتمائياً حسب الفترة الزمنية التي لاتقل عن 89 يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة , يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تطبيق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم بقييمها كمضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فأفوق .

- الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدى :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البينة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيان على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD و احتساب خسائر التدني .

- المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات او الغاؤه او انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري , أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي, يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2019/12/31

موجودات مالية	التصنيف الجديد طبقا لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 9	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	أعادة تصنيف	القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	بالتكلفة المطفأة	14,640	-	14,640
تسهيلات ائتمانية مباشرة	بالتكلفة المطفأة	985,458	-	985,458
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	بالتكلفة المطفأة	103,500	-	103,500
استثمارات	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-
موجودات مالية أخرى	بالتكلفة المطفأة	-	-	-
المجموع		1,103,598	-	1,103,598

10- معيار المحاسبة الاسلامي رقم (8) الأجاره والأجاره المنتهية بالتمليك :

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا تصنف عقود الاجارة الى :-

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

سيقوم مصرفنا بتطبيق التصنيف الاول (عقد الاجارة التشغيلية) بصفة المصرف مؤجرا حيث ستقاس الموجودات المقتناة بغرض الاجارة عند افتئانها (الكلفة التاريخية) وتشمل صافي ثمن الشراء مضافا اليه النفقات الضرورية الاخرى . وتظهر هذا الموجودات في قائمة المركز المالي للمصرف تحت بند الاستثمارات (موجودات مؤجرة) و ايرادات الاجاره في قائمة الدخل تحت بند ايرادات اجارة وسيتم معاملة الجزء المؤجر باعتباره موجودات ثابتة وفق سياسة الاستهلاك المتبعة في مصرفنا (الكلفة التاريخية) .

11- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسة وخاصة التي تستخدم في تسبير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فانه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-

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

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبند الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2020 (حيث يتم إعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

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

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

13- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والأيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغيرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 459/2/9 في 2017/11/8 فقد قام المصرف وعلى مدى سنتين السابقتين بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبأنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

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

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

- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية أو الاقتصادية والتي تؤثر سلباً على قيمة الأصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق أو في معدل الفائدة على الاستثمار الأمر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للأصل.
- زيادة القيمة الدفترية لصافي أصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم * عدد الاسهم المصدرة.
- تلف الأصل أو عدم صلاحيته للاستخدام.
- وجود خطة لايقاف هيكلية العمليات التي ينتمي لها الأصل.
- إعادة تقييم عمر الأصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد.

لم يتم تطبيق المعيار الدولي رقم (36) لهذه السنة نظراً لعدم هبوط قيمة الأصول حسب الاسعار السانده في السوق وذلك بموجب تقييم العقارات من قبل لجنة البنك المركزي طی كتابهم المرقم 995/3/9 في 2020/1/19 وذلك لأن المعيار يعتمد على أساس القيمة العادلة للأصل والقيمة الحالية أيهما أكبر لذلك يتم احتساب خسارة التدني والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية هي الأساس ويعتبر هذا الإفصاح هو الأساس المستخدم لتحديد تلك القيمة من خلال السوق النشط.

15- معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة , ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي ويسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول , ويتم

معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة والجدول الآتي يمثل المبلغ المسجل الأجمالي والإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة .

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

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة , ومبادئ تحقق الربح وشروط استحقاقه , وأحكام توزيعه بين المؤسسة, باعتبارها مضارباً , وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم أرباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الأرباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والأحتياطيات التي تقتطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة : هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة : هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين .

• توزيع الأرباح بين أصحاب وودائع الاستثمار والمضارب :

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتفق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الوعاء الاستثماري ويجري تحديد نصيب كل وديعة استثمارية عدة عوامل وهي :

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوعاء الاستثماري وبحسب الأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي :

صافي أرباح الوعاء الاستثماري $\times 12$

■ معدل عائد الاستثمار =

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ \times المدة)

■ ربح الوديعة الاستثمارية = مبلغ الوديعة \times معدل العائد \times مدة الوديعة

17- شهادات الايداع الاسلامية ICD : نظرا لتنوع العمليات المصرفية الاسلامية والانتشار الشائع للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية في العراق ولغرض تنويع المحفظة الاستثمارية واستثمار فائض السيولة النقدية في المصارف الاسلامية . فقد عمل البنك المركزي العراقي على تطوير منتجات مالية تتلائم مع الوضع المالي لغرض ادارة السيولة لدى القطاع المصرفي ومن ضمنها اصدار شهادات الايداع الاسلامية عطنموذج المربحة لتكون اداة مالية اسلامية فاعلة واداة تمويل واستثمار متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية ومبادئها العامة تصدر بناء على عقد شرعي .
وشارك المصرف بمزاد شهادات الايداع الاسلامية خلال السنة المالية 2018 لتشجيع مبادرة البنك المركزي العراقي .

18- العلاقات المصرفية الدولية (المصارف المراسلة):

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة مع ابرز المصارف العربية والعالمية العاملة في الخارج وذات السمعة الجيدة على المستوى الدولي.
ادناه كشف بأسماء المصارف المراسلة:

ت	اسم المصرف	الدولة	وكالة التصنيف الائتماني	التقييم
1	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة	Capital intelligence	BB/stable
2	بنك الأردن	الأردن	FITCH	BB-
3	فرنس بنك	لبنان	Capital intelligence	BB+
4	بنك اكنف التركي	تركيا	JCR Eurasia	BBB-
5	بنك CSC	لبنان		
6	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة	S&P Global ratings	B-/B

19- النشاطات الاجتماعية والأنسانية :

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

• دعم المبادرات الاجتماعية : التبرع شهرياً بمبلغ (6,000,000) فقط سنة ملايين دينار عن المبادرة في دعم المبادرات الاجتماعية العراقية.

• حضور المناسبات والأحتفالات الاجتماعية بالتنسيق مع رابطة المصارف الخاصة

20- العقود المبرمة:

أ- عقود الخدمات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة ISCFS	صيانة سنوية للنظام المصرفي BANKS	\$60,000
شركة THOMSON REUTERS	نظام القوائم السوداء العالمية سنوياً	\$17,100
مجموعة المهندسين المتحدین	أشتراك شهري نظام SWIFT	166 يورو
مجموعة المهندسين المتحدین	أشتراك سنوي نظام SWIFT	\$16,000
شركة أبرتلنك	تجهيز أنترنت للفروع/شهرياً	\$4,225
شركة بيور لاين	تجهيز أنترنت للنظام ادارة عامة /شهرياً	\$3,575
شركة مدار الأرض	صيانة وترميز الصكوك الممقتطة/ سنوياً	\$22,000
شركة أنفوتك	عقد تجهيز صرافات الية عدد 50	\$583,000
شركة الانظمة الحديثة	عقد تجهيز الموقع البديل	\$21,725
شركة أنفوتك	عقد تجهيز طابعة بطاقات	\$17,500

ب- عقود التدقيق والمراجعة والاستشارات:

الشركة	موضوع العقد	مبلغ العقد
شركة عادل الحسون وشركة عادل الشيببي	تدقيق البيانات المرحلية	18,000,000 د.ع
شركة عادل الحسون وشركة عادل الشيببي	تدقيق الحسابات الختامية 2019	54,000,000 د.ع

21- الموارد البشرية :

عملت إدارة الموارد البشرية على توسيع قاعدة التوظيف في المصرف والتي ارتكزت على أساس الكفاءة والجدارة . ويسعى المصرف لمواكبة التطورات في الأنظمة والمنتجات المصرفية المختلفة حيث قام بأشراك كوادره الوظيفية بدورات داخل وخارج العراق لتطوير مهاراتهم والحصول على شهادات دولية . وهنا تكمن مسؤولية قسم الموارد البشرية في أن يوازي بين موازنة قسم الإدارة والموارد البشرية وبين الأهداف والخطط التنظيمية الاستراتيجية التي يهدف المصرف في الوصول إليها حيث غالباً ما ينظر الى قسم الموارد البشرية على أنه مركز تكلفة (coast center) بدلاً من مصدر دخل ولذلك ولذا قد يكون المركز الأكثر تخصصاً في تخفيض كلف النشاط والمصاريف الأخرى:

○ تصنيف الموظفين حسب الشهادة العلمية:

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	1
2	بكالوريوس	65
3	دبلوم	12
4	اعدادية	26
5	دون الإعدادية	64
المجموع		168

○ تصنيف الموظفين حسب الدرجات الوظيفية:

ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفي	العدد
1	الخاصة	مدير المفوض - معاون المدير المفوض - مراقب الامتثال	3
2	الأولى	مدير قسم - مدير فرع - مدير مكتب	14
3	الثانية	مدير قاعة	1
4	الثالثة	م مدير - محاسب اول-مدقق اول- امين صندوق اول - ملاحظ اول	19
5	الرابعة	مدير شعبة - محاسب -مدقق - ملاحظ- امين صندوق - ميرمج	23
6	الخامسة	م محاسب - م مدقق- م ملاحظ- م امين صندوق- سكرتير	25
7	السادسة	عامل فني - عداد- م امين مخزن- كاتب- عامل خدمة- حارس- سائق - معتمد- منظف- مراقب كاميرات	83
المجموع			168

○ الدورات التدريبية خارج المصرف:

ت	مكان دورة	عنوان دورة	عدد المشتركين
1	دائرة المحاسبة	ورشه عمل متطلبات قانون الامتثال الضريبي/ فاتكا	2
2	شركة abc	الاعتمادات المستندية في القطاع المصرفي	1
3	رابطة المصارف العراقية	المخاطر التشغيلية	1
4	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (تأهيل الموظفين الجدد في الجهاز المصرفي)	1
5	مركز الدراسات المصرفية	ورشه عمل شهادة المدير المصرفي الإسلامي	1
6	مركز الدراسات المصرفية	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	2
7	مركز الدراسات المصرفية	نظام CSD اصدار المنتجات المالية بالدولار	2
8	رابطة المصارف العراقية	الانتماء المصرفي الاسلامي	1
9	مركز الدراسات المصرفية	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير	2
10	دائرة المدفوعات	سجل الوكلاء	1
11	مركز الدراسات المصرفية	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية	2
12	رابطة المصارف العراقية	تحليل البيانات المالية	1
13	رابطة المصارف العراقية	ادارة المخاطر والامتثال في المصارف	2
14	مركز الدراسات المصرفية	توطين الرواتب	2
15	مركز الدراسات المصرفية	معايير الخدمات المالية الاسلامية	1
16	مركز الدراسات المصرفية	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني	1
17	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل , العمليات المصرفية الخارجية)	2
18	مركز الدراسات المصرفية	شرح القوائم المالية الاسلامية	3
19	مركز الدراسات المصرفية	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير(9)	3
20	دائرة المحاسبة	قانون الامتثال الضريبي فاتيكا	2
21	مركز الدراسات المصرفية	ضوابط الحوكمة والادارة الموسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي	3
22	مركز الدراسات المصرفية	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	1
23	رابطة المصارف العراقية	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائد على أنشطة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر والامتثال	3
24	شركة abc	شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية	1
25	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل , ادارة المخاطر)	1
26	مركز الدراسات المصرفية	ادارة الخزينة المصرفية	1
27	دائرة المحاسبة	استكمال اجراءات فتح نافذة اختبار من قبل خدمة تبادل البيانات الدولية حول الامتثال الضريبي	2
28	مركز الدراسات المصرفية	تقرير الامتثال الشرعي	2
29	مركز الدراسات المصرفية	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	1
30	مكتب مكافحة غسل الاموال	اجراءات التحقق الداخلي لمسؤول وحدة الابلاغ في المصارف	1
31	شركة abc	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	1
32	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل وادارة المخاطر)	1
33	مركز الدراسات المصرفية	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	1
34	مركز الدراسات المصرفية	اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	1
35	مركز الدراسات المصرفية	كشف تزيف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية والاجنبية	2
36	مركز الدراسات المصرفية	مناقلة السيولة بين المصارف	2
37	مركز الدراسات المصرفية	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	2
38	مركز الدراسات المصرفية	التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم (34)	1
39	مركز الدراسات المصرفية	الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية	1
40	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (مقررات بازل 1,2,3)	1
41	مركز الدراسات المصرفية	تفرغ (العمليات المصرفية الخارجية)	1
42	رابطة المصارف العراقية	مراقبة مؤشرات المخاطر	2
43	رابطة المصارف العراقية	تطبيق ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية	2
44	رابطة المصارف العراقية	الامن السيبراني	1
45	رابطة المصارف العراقية	ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	2
46	رابطة المصارف العراقية	الية فتح الاعتمادات المستندية	2

○ الدورات التدريبية داخل المصرف :

ت	مكان دورة	عنوان دورة	أسم المحاضر
1	مصرف نور العراق	الدفاع المدني والسلامة المهنية	بسام عباس فحفي / بالتمسيق مع قسم المخاطر
2	مصرف نور العراق	سياسة قبول العملاء	وجدان جاسم محمد
3	مصرف نور العراق	مبادئ المحاسبة العامة	سلوان بشار رحيمة
4	مصرف نور العراق	المرابحات والقروض الحسنة في مصارف الاسلامية	عثمان السراج
5	مصرف نور العراق	طرق الاحتيايل من خلال بطاقات الدفع الالكتروني واستخدام الصراف الآلي	دينا صباح عبدالصاحب
6	مصرف نور العراق	التسويق المصرفي	سوران شوكت مدير شركة IQDC
7	مصرف نور العراق	اهم المؤشرات الاستراتيجية للتعرف على العمليات التي يشتبه في انها تتضمن غسل اموال	وجدان جاسم محمد , احمد عبدالجليل
8	مصرف نور العراق	الهيئات الشرعية ومفهومها في المصارف الاسلامية	عثمان السراج
9	مصرف نور العراق	استمارة الأفصاح عن الصكوك المظهرة والصادرة من الجهات الحكومية والتي تزيد مبالغها عن 15 مليون	وجدان جاسم محمد
10	مصرف نور العراق	قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم 39 لسنة 2015	وجدان جاسم محمد
11	مصرف نور العراق	الاعتمادات المستندية	ضمياء عبدالمحسن عباس
12	مصرف نور العراق	مبادئ الائتمان الاسلامي	هديل عبدالامه حسون
13	مصرف نور العراق	نظام internet banking	شركة ICSFS
14	مصرف نور العراق	التحليل الائتماني ودوره في ترشيد قرار منح الائتمان	هديل عبدالامه حسون
15	مصرف نور العراق	حماية نظام السويقت	شركة AEG
16	مصرف نور العراق	متطلبات نظام ادارة الجودة وخطة استراتيجية الاعمال والموقع البديل	ريام علي حسن
17	مصرف نور العراق	منتجات التمويل الاسلامية الخاصة بتوطين رواتب موظفي الدولة	هديل عبدالامه حسون
18	مصرف نور العراق	بيع المساومة	عثمان السراج

22- الرواتب والأجور والعمالة:

- ا- بلغ عدد العاملين في المصرف (168) لغاية 2019/12/31 حيث بلغ عدد العاملين في العام الماضي (171).
- ب- بلغ مجموع الرواتب والمخصصات والمكافآت التي تقاضاها العاملين في المصرف (2,850,911) الف دينار لغاية 2019/12/31 مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت (2,488,467) الف دينار.
- ج- بلغ عدد المشمولين بالضمان الاجتماعي (126) منتسباً وقد تم دفع مبلغ (130,149) الف دينار عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي مقارنة بعدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي لعام 2018 هو (148) منتسب وتم دفع مبلغ (141,938) الف دينار عن المصرف تجاه الضمان الاجتماعي .

23- الهيكل التنظيمي للمصرف :

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

24- إدارة المخاطر في المصرف:

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

تنقسم إدارة المخاطر الى :

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

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

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

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

أي تغيرات تحدث في أسعار السوق وتشمل مخاطر السوق كل مما يلي :

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

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

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

👉 أحداث داخلية:

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

👉 العمليات:

- تجنب التوثيق الخاطى أو غير الملائم.
- توزيع المسؤوليات
- 👉 الأنظمة (أنظمة المدفوعات, أنظمة الاتصالات, أنظمة المعلومات)
- تجنب توقف النظم
- استعمال برامج تمنع اختراق امن المعلومات

👉 الأحداث الخارجية:

- تجهيز المصرف بنظام إطفاء حرائق منطور
- تجنب التخريب والسرقات

أهم التطورات التي قام بها قسم ادارة المخاطر خلال عام 2019 :

- قام قسم ادارة المخاطر بتحديث هيكلية تقرير قسم ادارة المخاطر ورفعته الى لجنة ادارة المخاطر لغرض دراسته .
 - تحديث خطة استمرارية الاعمال وانشاء الموقع البديل وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم رفعه الى لجنة ادارة المخاطر ومناقشته من قبل مجلس الادارة .
 - اعداد وتحديث خطة التمويل الطارئ .
 - تحديث إطار المخاطر التشغيلية .
 - تحديث فريق ادارة الأزمات وفريق دعم الأزمات .
 - اعداد مدونة السلوك المهني وحسب ضوابط قسم ادارة المخاطر .
 - اعداد لائحة تنظيمية للمخاطر التشغيلية وحسب ضوابط قسم ادارة المخاطر .
 - اعداد استمارة لتقييم أداء الممولين والموردين وحسب ضوابط قسم ادارة المخاطر .
 - اعداد سياسة استثمارية وحسب ضوابط قسم ادارة المخاطر .
 - اعداد نظام الضبط الداخلي لصيغ التمويل الموازي (السلم , الاستصناع و الإجارة) وحسب ضوابط قسم ادارة المخاطر .
 - تحديث استمارة الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية واعداد تقارير عدم الإلتزام بالشرعية الإسلامية وشعبة مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية .
 - اعداد قائمة بالسلع والخدمات التي لا تتوافق مع الشرعية الإسلامية .
 - اعداد تقارير لشعبة مخاطر عدم الإلتزام .
 - تم تحديث سياسات واجراءات قسم ادارة المخاطر واعادة هيكلة القسم وحسب ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تم اعداد سياسات والاجراءات الخاصة باختبارات الضغط وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تم اعداد خطة الطوارئ لمواجهة مخاطر السيولة وتم المصادقه عليها من قبل مجلس الادارة .
 - تحديث السياسة المقبولة للمخاطر والمصادقة عليها من قبل مجلس الادارة .
- يعتبر تحليل (SWAT) من الأدوات الحديثة والمهمة التي تعتمد عليها المؤسسات المالية بتحليل وتقييم كافة العوامل الداخلية وذلك بغرض رئيسي يتمثل في بيان نقاط القوة والضعف التي يتسم بها كل عامل من العوامل الداخلية مع الاستعانة بنتائج تحليل العوامل الداخلية والخارجية على اتخاذ قراراتها الاستراتيجية واختيار البدائل المناسبة لها :
- 1- نقاط القوة: أن المصرف يتمتع بسيولة عالية وسمعة مصرفية جيدة ويمتلك كوادر تشغيلية تتمتع بكفاءة مصرفية عالية.
 - 2- نقاط الضعف: عدم القدرة على جذب الودائع الادخارية والاستثمارية في المصارف الإسلامية بسبب تركز أغلب الودائع في القطاع المصرفي العام.
 - 3- الفرص: استغلال السيولة الفائضة في المشاريع الاستثمارية ذات المخاطر المنخفضة والعائد المرتفع والعمل على اعداد دورات تدريبية لزيادة كفاءة العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي .
 - 4- التهديدات : أن عدم استقرار الوضع الاقتصادي هو من أهم المعوقات التي تؤدي الى ظهور انحرافات كبيرة بين المخطط والفعلي , حيث أن خفض أسعار صرف العملات من قبل البنك المركزي العراقي ادى الى تقليل حجم الإيرادات بشكل كبير لكون المصرف اسلامي وفي سنواته الأولى مما أدى الى المحاولة الى خفض النفقات بقدر الامكان.

25- التمويلات الإسلامية :

إن ظهور المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها مؤسسات حديثة نسبياً، والتحدي الكبير الذي تواجهه لإثبات وجودها وتثبيت أقدامها خدمة للمجتمعات التي توجد فيها قد أدى إلى أن تبحث عن أنسب الأساليب لإعداد وتطبيق معايير محاسبية مالية بالتعاون مع المهتمين من ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية، وفي المحاسبة من ناحية أخرى، للتمكن من تقديم معلومات كافية وموثوق بها وملائمة لمستخدمي القوائم المالية. ولهذا أهمية قصوى في القرارات الاقتصادية التي يتخذها المتعاملون مع تلك المصارف، وأثر هام على تخصيص الموارد الاقتصادية وتوجيهها الوجهة التي يستفيد منها المجتمع.

إن مبادئ الشريعة الإسلامية توازن دائماً بين مصلحة الفرد ومصلحة المجتمع، ومن المعروف أن أساس حركة العجلة الاقتصادية في أي مجتمع هي عملية الإستثمار، وليس كل الأفراد لديهم القدرة على الإستثمار المباشر، ومن هنا تأتي أهمية دور المصارف لإجتذاب مدخرات الأفراد وتحويلها إلى إستثمارات مفيدة للفرد والجميع.

والإسلام كما يحض على الإنفاق يشجع بوضوح تام على الإستثمار، ولهذا عندما فرض الزكاة دعا إلى إستثمار الأموال وإلا أكلتها الزكاة، وفي ذلك ورد الأثر ((أجروا في أموال اليتامى لاتأكلها الزكاة)) ولكي يتسنى تحقيق الإستثمار لابد أن تتوفر ثقة الأفراد في قدرة المصارف على تحقيق أهدافهم من أستثمار أموالهم بكفالية وأساليب مشروعة لاتشوبها شائبة. ولاتأتي هذه الثقة إلا من خلال تقديم معلومات تطمئن على قدرة هذه المصارف على تحقيق أهداف المستثمرين والمتعاملين معها. ومن أهم مصادر تلك المعلومات ما تحتوي عليه التقارير المالية التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير محاسبية ملائمة للمصارف. ومن أجل إعداد هذه المعايير يجب تحديد أهداف ومفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ولاضير في أن نبدأ من حيث انتهى الآخرون إذا ثبت صلاح ما انتهوا إليه وعدم تعارضه مع الشرع الحنيف.

وعليه مفهوم المصارف الإسلامية يتضمن عناصر أساسية هي :-

أ- الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا أخذاً وعتاءاً.

ب- حسن اختيار القائمين على إدارة الأموال.

ج- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات.

26- الأراضي والعقارات:

أ- الفروع العائد ملكية أبنيتها للمصرف:

يملك المصرف حالياً العقار المرقم 191/222 وذلك بناء على متطلبات البنك المركزي بتحويل شركة تحويل مالي إلى مصرف إسلامي شرط امتلاكه عقار بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 429/3/9 في 2015/12/28. وشراء عقار لفرع جميلة بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2250/3/9 في 2017/2/9 والكانن في جميلة ش/71 محلة/ 512 رقم العقار /1837 م4 وزيبرية وشراء عقار فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي المرقم 2009/8/9 في 2018/2/7 والكانن في مقاطعة 20 داوودي 7/24 محلة 605 شارع 13.

ب- الفروع المستأجرة أبنيتها من قبل المصرف:

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

27- أ. نظم المعلومات الإلكترونية المصرفية:

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

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

27- ب. الخدمات الجديدة:

- 1- خدمة الحوالات السريعة ويسترن يونين: لغرض التوسع في حجم الخدمات المقدمة من قبل مصرفنا وتنويع منتجاتنا المصرفية قام المصرف بتوقيع عقد مع الشركة العالمية للتحويل المالي (Western Union) لأغراض التحويل الخارجي الى مختلف بلدان العالم وكجزء من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف أخذين بنظر الاعتبار الأمتثال للقوانين واللوائح وبصفته كوكيل للشركة أعلاه وأن هذه الخدمة متوفرة حالياً في جميع فروعنا .
- 2- خدمة منح تراخيص مزودي الخدمة : نظراً للتطور الحاصل في عمليات الدفع الإلكتروني فقد منح البنك المركزي العراقي موافقته على تقديم هذه الخدمة بالاعتماد على وكلاء رئيسيين أو ثانويين لتقديم خدمات الدفع الإلكتروني (إصدار بطاقات الدفع المسبق , تعبئة البطاقة , الغاء البطاقة , تغيير الرقم السري للبطاقة , تعديل المعلومات للبطاقة) وقد وضع خطة كاملة للدعاية والإعلان ونشر المعلومات الشاملة عن هذه الخدمة عن طريق البروشرات ومواقع التواصل الإجتماعي .

3- **Internet Banking** : يقوم المصرف وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم 1770/23 في 2019/9/26 وتنفيذ جزء من الخطة الاستراتيجية للمصرف بالعمل على توفير وتقديم هذه الخدمة للزبان لغرض ضمان سهولة وصول الخدمات المقدمة من المصرف لكافة شرائح المجتمع حيث يستطيع الزبون من خلاله الى الوصول الى حسابه المصرفي والقيام بعدة عمليات مثل:

- طلب كشف حساب
 - معرفة رصيد حسابه
 - طلب دفتر شيكات
 - القيام بعملية تحويل رصيد بين حساباته
 - القيام بعملية تحويل رصيد بين عميل واخر
 - وغيرها من الخدمات التي يقدمها المصرف
- 4- **Gold Debit Card**: يقوم المصرف بتقديم هذه الخدمة والميزة لزيانته باصدار بطاقات مصرفية مرتبطة بحساب العميل بعملة الدولار ومن مزايا هذه البطاقة:
- السحب من الصرافات الالية في جمع انحاء العالم
 - الشراء عبر الانترنت
 - امكانية معرفة رصيد البطاقة عن طريق الصرافات الالية او عن طريق internet Banking او mobile banking
 - لاتوجد عمولة فرق تحويل العملات عند استخدامها خارج العراق او عند الشراء من الانترنت
 - تكون هذه البطاقة محمية ب 3D SECURE و البطاقة من نوع contactless

2-أ- مؤشرات الأداء المصرفي

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

2018	2019	المؤشر	
5.4%	4.1%	نسبة كفاية رأس المال	
546.3%	860.8%	نسبة السيولة حساب النقود / الودائع	
24.6%	243.3%	سياسات توظيف الأموال	
105.0%	249.6%		أ- الأستثمارات / أجمالي الودائع
129.6%	492.9%		ب- الأئتمان النقدي / أجمالي الودائع ج- أستثمارات + أئتمان نقدي / أجمالي الودائع
15.8%	7.3%	نسبة الرافعة المالية إجمالي الودائع / رأس المال + احتياطي رأس المال	
13.8%	31.1%	نسب كلف النشاط	
47.3%	65.3%		أ- مجموع العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات
2.8%	1.3%	نسبة الربحية	
2.3%	1.1%		أ- أجمالي الأرباح المتحققة / رأس المال المدفوع ب- الأرباح الصافية المعددة للتوزيع على المساهمين / رأس المال المدفوع
%602	%1601	نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي الأصول عالية الجودة/ صافي التدفق النقدي	
%340	%443	نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي التمويل المتاح/ إجمالي التمويل المطلوب	

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

التفاصيل	الف دينار
صافي رأس المال المدفوع	250,000,000
علاوات الأصدار	0
أحتياطي رأس المال المدفوع	3,686,419
صافي ارباح سنوات سابقة غير موزعة (ارباح وخسائر سنوات سابقة)	
	<u>253,686,419</u>

يطرح من المجموع المذكور اعلاه

- المبالغ الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين
- مساهمات المصرف في رؤوس اموال المصارف والمؤسسات المالية
- العجز في تخصيص الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الخسائر المحتملة للقروض
- تخصيص الاحتياطيات الاخرى اللازمة لمواجهة الانخفاض

دينار 253,686,419

%100* صافي مكونات رأسمال
مجموع الأئتمان النقدي والتعهدي

435% %100* 253,686,419
58,339,502

28-ج- تحليل الملاءة المالية:

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

- نسبة ملاءة حقوق الملكية للأصول : تستخدم هذه النسبة لقياس إعتداد المصرف على حقوق الملكية في تمويل الأصول
- نسبة ملاءة حقوق الملكية بالنسبة للودائع : تستخدم هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الودائع بالأعتماد على حقوق الملكية :

النسبة	2018/12/31	2019/12/31	البيان
(%1.2)	256,956,242	253,686,420	حقوق الملكية
(%54)	40,579,457	18,494,644	الودائع
(%9)	309,247,796	278,822,919	الأصول

من خلال تحليل النسب اعلاه يتضح إعتداد المصرف بشكل كبير على التمويل بالأعتماد على رأسماله وذلك من خلال القيام بعملية إحتجاز للاحتياطيات والأرباح المدورة مما يقلل تعرضه للمخاطر الأئتمانية.

29- إفصاح عن إيرادات مبيعات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية لعام 2019: تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 416/5/9 في 2019/10/9 ندرج طياً كشف الأرباح المتحققة حسب سعر الصرف الحقيقي من دخول المصرف الى نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية :

المبالغ المشتراة لصالح زبائن المصرف / نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية / 2019

البيانات بالدينار العراقي	المبيعات		المشتريات		البيان		
	حجم المبيعات بالدينار العراقي	سعر البيع	حجم المبيعات بالدولار	حجم المشتريات بالدينار العراقي		سعر الشراء	حجم المشتريات بالدولار
2,271,260	2,705,070,660	1,191	2,271,260	2,702,799,400	1,190	2,271,260	نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / حوالات واعتمادات من 2019/1/1 ولغاية 2019/10/29
750,960	447,572,160	1,192	375,480	446,821,200	1,190	375,480	نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / شركات الصيرفة 2019
22,400	6,686,400	1,194	5,600	6,664,000	1,190	5,600	نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية / حصة المصرف (مزايا نقدي) 2019
35,721	-	-	-	-	-	-	يضاف :- اليرادات المتحقق من تنفيذ حوالات الايام من 2018/12/27 ولغاية 2018/12/31 بواقع مشتريات (35,721) الف دولار
3,080,341	3,159,329,220	-	2,652,340	3,156,284,600	-	2,652,340	المجموع اليرادات المتحققة من مزايا العملة
153,623	-	-	-	-	-	-	يضاف :- عمولات الاعتمادات المنفذه لمصرف آسيا العراق الاسلامي 2019
215	-	-	-	-	-	-	حوالات شركة 2019 (Western Union)
(4,809)	-	-	-	-	-	-	ينزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الاجنبية وبسعر السوق المحلي 2019
3,229,370	-	-	-	-	-	-	المجموع

ملاحظة:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية رقم 9 / 3 / 436 في 31 / 10 / 2019 تم منع تعامل المصرف بعملة الدولار مع جواز التعامل بالعملات الاخرى .

30- الشمول المالي :

يقصد بالشمول المالي هو إتاحة وأيضال الخدمات والمنتجات المصرفية لكل شرائح المجتمع بكل أفراد ومؤسساته المختلفة . أن الشمول المالي يعزز فرص التنافس بين المؤسسات المالية من خلال العمل على تنوع منتجاتها والأهتمام بجودتها لجذب أكبر عدد من العملاء وبالتالي تقنين القنوات غير الرسمية وتحسين الجانب الاجتماعي ويخلق فرص عمل ويحقق التوزيع العادل للدخل ورفع مستوى المعيشة وأن أبرز أعمال المصرف في ضوء الشمول المالي :

- نشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الاعلامية.
- وضع برنامج متكامل لتطبيق الشمول المالي .
- توظيف الرواتب :يسعى المصرف الى كسب ثقة المواطنين وخصوصاً موظفي دوائر الدولة لغرض توظيف رواتبهم تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي من خلال ما يقدمه من عروض وتسهيلات تتيح للموظف امكانيات كثيرة ومن أهم مزايا توظيف الرواتب :
- تحويل رواتب الموظفين بالقطاع الخاص والعام من رواتب يدوية يتم استلامها من دوائهم الى أن يتم استلامها من البنوك والمصارف الحكومية والأهلية وذلك من خلال حساب خاص يفتح للموظف في المصرف ويقوم بالسحب منه بواسطة بطاقة الدفع الإلكترونية أو أن يستلمها نقداً من المصرف .

ب- اختصار الوقت والجهد والكلفة في التعاملات المالية المختلفة ومغادرة التعامل بالنقد ومخاطرة .
أهم المنتجات التي يوفرها المصرف للزبان الموطنة رواتبهم لديه:

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

أهم التطورات والانجازات خلال العام 2019:

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

31- إدارة الجودة الشاملة :

في ظل التطور والإتساع الحاصل على مستوى العالم بات العالم قرية صغيرة وباتت المعلومة والمعرفة سلعة تشتري وتباع مما أدى الى ظهور الحاجة الى تقديمها بسرعة كبيرة وبشكل تنافسي بهدف إرضاء العملاء فظهرت الحاجة الى تطوير الأنظمة والاليات والعاملين بالإضافة الى الاهتمام برفع مستوى الكفاءة وبالتالي الحاجة الى ما يسمى ب (الجودة الشاملة).
هناك العديد من الفوائد لإدارة الجودة الشاملة وفيما يأتي بعض من هذه الفوائد :

- ت- الوصول الى تحقيق رضا العميل
- ث- الحفاظ على نشاط المنظمة
- ج- تجديد العمليات الإنتاجية
- ح- تعزيز القدرة التنافسية
- خ- تشجيع العمل الجماعي

إنطلاقاً من توجهات مصرفنا قام المصرف بالتعاقد مع شركة (IQDC) لتدريب الكوادر وتهيأتهم للحصول على شهادة الجودة , حيث تم الحصول على شهادات الجودة التالية من الشركة المانحة والمفوضة (L.M.S assessment) والمخولة من جهة الاعتماد من الاتحاد الأوربي (IAF-international accreditation form):

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

32-نظام التقييم (CAMEL):

أن تطور العمل المصرفي وتعقيده وتوسع وتنوع عملياته المالية أوجد الحاجة الى توفير نظم رقابية متطورة تساعد في قياس سلامة الإفصاح المالي للمصرف والمخاطر التي قد سيتعرض لها .

تعتمد طريقة استخدام (CAMEL) على مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوظيفة المالية لاي مصرف حيث تعتبر هذه الطريقة من الوسائل الرقابية المباشرة التي تمارسها الجهات الرقابية على المصرف وقد أثبت نظام (CAMEL) بأنه أداة رقابية فعالة لتقييم قوة المؤسسة المالية حيث أن الغرض من استخدامه هو تحديد المخاطر المصرفية التي تشكل نقاط ضعف في العمليات المالية والتشغيلية والإدارية للمصرف .

أهم المؤشرات التي تعتمد عليها طريقة (CAMEL) :

- أ- كفاية رأس المال
- ب- جودة الأصول
- ت- جودة الإدارة
- ث- إدارة الربحية
- ج- درجة السيولة

وقد حصل المصرف على درجة تصنيف حسب نظام CAMEL وعلى مدى سنتين متتاليتين (3A) وتدل هذه الدرجة على سعي المصرف للعمل ضمن المعايير الدولية والمحاسبية الإسلامية والالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتوجه العام لتطوير الكوادر الوظيفية واعتماد خطط استراتيجية.

33- مؤشر قياس الأداء (Key Performance Indicators):

يعتبر مؤشر قياس الأداء (KPI) عاملاً مساعداً في مقدار التقدم المتحقق نحو تحقيق أهداف المنشأة وهي مقاييس مالية وغير مالية تستخدم للتأكد من أن المنشأة نجحت في تحقيق أهدافها وعمل التقدم اللازم، يعتبر تحديد مؤشرات الأداء تحديد لمؤشرات الجودة ويعتبر من أهم عمليات قياس الأداء، سواء قياس الانتاجية أو قياس الأداء ومن دونها يصبح نظام الجودة جامداً دون أي تحسينات.

يمكن تصنيف مؤشرات أداء جودة المؤسسات بشكل عام ضمن خمس فئات وهي:

- مؤشرات الأداء الخارجي للشركة: وتتناول الأسواق والبيئة والمجتمع.
- مؤشرات الأداء للمنتج: وتتناول متطلبات الزبائن والمنافسة.
- مؤشرات الأداء لعمليات: وتتناول مقدرة العمليات ومردودها وفعاليتها وقابليتها للضبط.
- مؤشرات الأداء الداخلي للشركة: وتتناول مقدرة الشركة ومردودها وفعاليتها ومدى استجابتها للتغيرات ومحيط العمل وغير ذلك.
- مؤشرات الأداء للموارد البشرية: وتتناول المهارات والمعارف والقدرات والتحفيز وتطوير العاملين.

34- الدعاوى القضائية: لا يوجد.

35- التغيرات والأحداث الجوهرية اللاحقة لتأريخ الميزانية:

لا يوجد

36- الخطط المستقبلية:

يسعى المصرف بتقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه وتطوير انتاجه المصرفي وتوسيع عمله وعلبه يطمح المصرف لتحقيق جملة تطلعات وخطط مستقبلية منها:

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

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

ر- تطوير وتدريب الكوادر العاملة بما يتناسب مع حجم العمل.

ز- منح مراحبات على ضوء منتجات إسلامية للموظفين الموطنة رواتبهم.

س- جذب الودائع الاستثمارية

ش- هندسة العمليات الداخلية وضبط الرقابة و الجودة.

ص- توثيق العمليات المصرفية في أدلة سياسيات واجراءات عمل محدثة.

ض- إطلاق برامج تمويل الشركات و الخدمات التجارية.

ط- فتح فروع ومكاتب تمثيلية.

37- المبادئ العامة:

أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

ب- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على أعمال المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

ج- لا يوجد أي أثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولاندخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

الخاتمة

كما تقدم نود ان نشير الى مساهمي البنك كافة ان اهدافنا الرئيسية تتجسد بتطوير الخدمات الإسلامية وتحقيق السمعة العالية للبنك على المستويين المحلي والدولي وذلك باتباع التعليمات والضوابط الداعمة للعمل المصرفي واتباع كافة وسائل التقنية الحديثة لتطوير العمل ورفع كفاءة اداء العاملين ودعم خدمة الزبائن.

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



رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونس فرحان



المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم



بسم الله الرحمن الرحيم
م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2019

السادة أعضاء الهيئة العامة والمساهمين لمصرف نور العراق الإسلامي
والسادة الحضور المحترمين
تحية طيبة ...

يسر لجنة مراجعة الحسابات أن تغتنم فرصة انعقاد الهيئة العامة للمصرف لتتضمني لكل مساهمي المصرف سنة مليئة بالأمن والأمان والرفاهية متمنين أن يكون عام 2020 بشائر خير لكم ولجميع المساهمين والعراقيين .

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

يسعدنا ان نحيطكم علماً بان اللجنة قامت بعقد أربعة إجتماعات خلال عام 2019 :
في سياق السعي للوصول الى نموذج الإدارة المرن المشار إليه آنفاً . تم تشكيل لجنة التدقيق لمساندة مجلس الإدارة في العديد من المجالات و ولتتولى المهام والواجبات المنوطة بها حسب ميثاقها الذي يعتبر بمثابة تفويض من مجلس الإدارة للجنة للقيام بالمهام المذكورة فيه والذي يتفق مع القوانين والقرارات والأحكام النافذة في الدولة . هذا وقد أوضح ميثاق اللجنة المهام والصلاحيات الممنوحة لها بشكل مفصل كما بين كيفية تشكيلها وشروط انعقاد إجتماعاتها والنصاب القانوني الواجب توفره لعقد هذه الإجتماعات وكيفية اتخاذها لقراراتها .

تشمل مهام اللجنة مراقبة سلامة ونزاهة البيانات المالية الخاصة بالمصرف ووضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استقلاليته ومراجعة أنظمة الضبط والرقابة الشرعية المالية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى مراجعة أنظمة وسياسات الرقابة الداخلية الشرعية وتطبيقها والإشراف عليها لضمان حسن أداء أعمالها.

الإشراف على مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة (Know Your Customer) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

مراقبة الأمتثال الضريبي الأمريكي (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
تشكل لجنة التدقيق من قبل الهيئة العامة وتكون مسؤوليتها الإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والالتزام والأمتثال للقوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي لقياس مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلي وتتألف من ثلاثة أعضاء.
أعضاء اللجنة :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات
1	عصام محمد حسن	رئيس	4
2	إبراهيم محسن شلش	عضو	4
3	طلال أدريس صالح	عضو	4

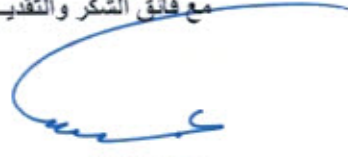
من أهم المناقشات التي تم طرحها خلال الاجتماعات الأربعة والتوصيات الخاصة لكل اجتماع ولكل فصل :

- 1- رفع الهيكل التنظيمي المعدل بموجب دليل الحوكمة المحدث الى مجلس الإدارة لغرض المصادقة عليه.
 - 2- تابعت اللجنة التقارير المقدمة من قبل أقسام وفروع المصرف حيث كانت متوافقة مع السياسات والإجراءات المصادق عليها .
 - 3- تابعت اللجنة خطة التدقيق الداخلية لعام 2019 وقد شملت أغلب أقسام وفروع المصرف باستخدام أدوات مختلفة للتدقيق وقد حققت الخطة نسبة إنجاز 80%.
 - 4- قامت اللجنة بعقد عدة اجتماعات مع السادة مراقبي حسابات المصرف الخارجيين والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الأمتثال ومسؤول مكافحة غسيل الأموال للنظر في مدى التزام المصرف بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والتزام المصرف بالتعليمات والضوابط الخاصة بمكافحة غسيل الأموال .
 - 5- فحص البيانات المالية التي نظمت وفقاً للمعايير الدولية والأسلامية وكانت متفقة مع ما تظهره من إيضاحات للكافة المؤشرات المالية كما في 2019/12/31 .
 - 6- التأكد من أن البيانات المالية والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم وتابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة أهم المؤشرات التحليلية للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية ونسبة LCR & NSFR حيث دلت هذه المؤشرات على صلابة الموقف المالي للمصرف.
 - 7- متابعة اللجنة من خلال إجتماعاتها على الكتب الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي ومناقشة وأيجاد الحلول المناسبة ووضع التوصيات لغرض تنفيذ وتطبيق التعليمات الواردة فيها .
 - 8- الأطلاع ومناقشة ملاحظات اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأن تصفية الملاحظات ونويد قيام المصرف بتصفية كافة الملاحظات.
- وقد خرجت اللجنة بتوصيات ممكن تلخيصها بالآتي :
- استثمار السيولة الفائضة في العمليات المصرفية .
 - التدريب على المعايير المحاسبية (الاسلامية) معيار رقم 8 الإجارة ومعيار رقم 16 المعاملات بالعملة الأجنبية , والمعيار المحاسبي (الدولي) معيار رقم 28 الأستثمار في حقوق الملكية.
 - منح منتجات مصرفية إسلامية جديدة.
 - القدرة على جذب ودائع أستثمارية من خلال الدعاية والأعلان.



رئيس لجنة التدقيق
عصام محمد حسن

مع فائق الشكر والتقدير ...



عضو اللجنة
أبراهيم محسن شلش



عضو اللجنة
طلال أدريس صالح

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
بسم الله الرحمن الرحيم
(واحل الله البيع وحرم الربا))
صدق الله العظيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعده.
إلى السادة مساهمي شركة مصرف نور العراق الإسلامي المحترمين.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

لقد درسنا العقود والمعاملات التي عرضت علينا المتعلقة بعمل مصرف نور العراق الإسلامي
وأعتمدها , وأصدرنا الفتاوى الشرعية والقرارات المناسبة الخاصة بما عرض علينا للسنة المالية
المنتهية كما في 31/كانون الأول /2019, كما قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية
والميزانية السنوية للمصرف وهي مطابقة لإحكام الشريعة الإسلامية . وبمتابعتنا لإعمال المصرف
ومعاملته وعقوده قد تبين بأن العقود والمعاملات التي أطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة
المالية المنتهية في 31/كانون الأول /2019 قد تمت بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية
حسب أجهادها.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



رئيس الهيئة الشرعية
أحمد سعد عبد الجبار



عضو تنفيذي هيئة الرقابة الشرعية
عثمان حسن علي



عضو هيئة شرعية
أحمد مظهر عبدالله



عضو هيئة شرعية
سهاد زهير عبد الرزاق



عضو هيئة شرعية
محمد هاني أحمد



مصرف

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

البيانات المالية المنفصلة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقانمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ١٩) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها . وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت ضرورية لاداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاحتمالات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة:

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

اما بالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١، والذي يشير الى العمل بموجبه من تاريخ صدوره.

ب- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ IAS (الانخفاض في قيمة الاصول):

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف الاسلامية ٩٩٥/٣/٩ في ٢٠٢٠/١/١٩ تم اعلام المصرف بمايلي:

" بأنه لدى تقييم العقار والاطلاع على الاسعار السائدة في السوق لم نجد ما يشير الى هبوط في قيمة العقارات وبالتالي فإنه المعيار (٣٦) لا يطبق على هذه الحالة"

وفي ضوء كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لعدم حصول هبوط في قيمة الاصول.

ج- معيار الأبلأغ المالي الدولي رقم (٩) IFRS

قام المصرف بتطبيق معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغيرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (للمويلات الاسلامية والنقد) استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٠١٨/١٢/٢٦ (التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف) ، أما بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن الائتمان التعهدي فقد تم احتساب التعرض عند عدم الانتظام (EAD) باستخدام معاملات التحويل الائتمانية (خطابات الضمان بانواعها المختلفة ٥٠%) على ضوء الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل (ثانياً البنود خارج الميزانية) وكما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه (تحديد طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة - فقرة ٧) وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات معيار الأبلأغ المالي رقم (٩) ، وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتوقعة.

٢ - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ على اساس اسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١١٩٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٤٦٢ دينار لكل يورو
٤	الدرهم الاماراتي	٣٢٤.١ دينار لكل درهم

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/١٢/٢٠١٩ .
ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد لدى المصارف الخارجية مبلغاً وقدره (١٤,٦٤٠) ألف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

٣ - التمويلات الاسلامية:

أ- بلغ رصيد التمويلات الاسلامية (بالصافي) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مبلغاً وقدره (٤٦,١٥٣,٦٠٤) ألف دينار مقارنة بـ (٤٢,٦٠٦,٧٣٠) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ و أن الرصيد يمثل مباحات ممنوحة الى أفراد وشركات.
ب- ان الضمانات المقدمة من قبل الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.

- ج- بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى رصيد حجم الودائع ٢٥٤%.
- د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الارشادية اعلاه.
- هـ- بلغ حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مبلغاً وقدره (٤٧,١٣٩,٠٦٣) ألف دينار موزعه كمايلي:

الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ (١١٩٠)	المبلغ (دينار)	عدد الحسابات	التفاصيل
٠,٥%	٢,٢٢٢,٢٢٠	.	٢,٢٢٢,٢٢٠	١	أقل من ١٠٠ مليون دينار
٥,٥%	٢,٧٢٨,٥٨٣,٣٣٣	.	٢,٧٢٨,٥٨٣,٣٣٣	٩	من ١٠٠ الى ٥٠٠ مليون دينار
١١%	٥,٣٦٦,٠٤٢,١٦٥	.	٥,٣٦٦,٠٤٢,١٦٥	٧	من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار
٨٣%	٣٩,٠٤٢,٢١٥,٣٣٤	.	٣٩,٠٤٢,٢١٥,٣٣٤	٢٧	من ١ مليار الى ٥ مليار دينار
.	من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٤٧,١٣٩,٠٦٣,٠٥٢	.	٤٧,١٣٩,٠٦٣,٠٥٢	٤٤	المجموع

- و- بلغت مجموع التمويلات الاسلامية الممنوحة لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٣١,١٥٣,٢٢٤) ألف دينار ويمثل نسبة (٦٦%) من حجم التمويلات الاسلامية الممنوحة والبالغة (٤٧,١٣٩,٠٦٣) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

٤- الائتمان التعهدي:

- أ- بلغ رصيد الائتمان التعهدي ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ (١٢,١٨٥,٨٩٨) ألف دينار، مقارنة بـ (٢٨,٠٦١,٩٣٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بانخفاض مقداره (١٥,٨٧٦,٠٤٠) ألف دينار أي بنسبة انخفاض (٥٦%).
- ب- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان التعهدي المصدر بمبلغ (١٠٣,٥٠٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩، وهو يتناسب مع متطلبات التعليمات الارشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكما ورد في الفقرة ١- ج اعلاه.
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياضات السليمة ٥%.
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على مايلي:

نوع الائتمان	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩ (الف دينار)
اعتمادات مستندية	٠٠٠
خطابات ضمان	١٢,١٨٥,٨٩٨
المجموع	١٢,١٨٥,٨٩٨

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

٥- الاستثمارات المالية:

بلغ رصيد الاستثمارات (٤٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار يمثل استثمار في شركات زميله وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة المستثمر بأسهمها	راس مال الشركة (ألف دينار)	مبلغ المساهمة (ألف دينار)	نسبة المساهمة
ابراج العراق للتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٧%
جوهرة بغداد للتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٩%
المجموع	/	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	/

٦- ايداعات الزبائن والودائع الادخارية:

بلغ رصيد حساب ايداعات الزبائن والودائع الادخارية بتاريخ البيانات المالية (١٨,٤٩٤,٦٤٤) ألف دينار مقارنة بـ (٤٠,٥٧٩,٤٥٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة انخفاض مقدارها (٥٤%) ولدينا ما يلي:

- أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة بتاريخ البيانات المالية (٣,٧٤١) ألف دينار مقارنة بـ (٢٤,٧٩٠,٣٤٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة انخفاض مقدارها (٩٩%).
- ب- بلغ رصيد حسابات الادخار بتاريخ البيانات المالية (٤٢,٩٥٠) ألف دينار مقارنة بـ (١٨,٩٥٠) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة ارتفاع مقدارها (١٢٦%).
- ج- ارتفع رصيد الحسابات الاستثمارية المطلقة من رصيد صفر في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ الى مبلغ (١٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

٧- قائمة الدخل:

- أ- حقق المصرف ربحاً مقداره (٣,٣٠١,٥٤٠) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (٧,١٠٣,٢١١) ألف دينار للسنة السابقة وقد بلغت نسبة الانخفاض (٥٣%).
- ب- بلغ رصيد الدخل من المربحات والمضاربات والتمويلات الاسلامية مبلغاً قدره (٥,٤٠٣,١٣٩) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية مقارنة بـ (٢,٩١٥,٩٠٠) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة ارتفاع (٨٥%).
- ج- بلغ رصيد ايراد شهادات ايداع اسلامية بتاريخ البيانات المالية (١,٠٧٩) ألف دينار مقارنة بـ (٣٢,٠٢٣) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة انخفاض (٩٦%).
- د- بلغ رصيد ايراد وعمولات العمليات المصرفية بتاريخ البيانات المالية (١,٢٦٩,٦٥٩) ألف دينار مقارنة بـ (٦,٠٩٨,٠٢٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة انخفاض (٨٤%) واحد اسباب هذا الانخفاض هو تغير تنويب ايرادات نافذة مزاد العملة من حساب ايرادات العمولات في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ الى حساب ايراد بيع وشراء العملات.
- هـ- بلغ رصيد ايراد بيع وشراء عملات بتاريخ البيانات المالية (٣,٢٢٩,٣٧٠) ألف دينار مقارنة بـ (١,٥٦٥,٣٦٧) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة ارتفاع (٥١%).
- و- بلغ رصيد رواتب واجور ومنافع العاملين بتاريخ البيانات المالية (٣,١٤٠,٥٢٩) ألف دينار مقارنة بـ (٢,٧٠٥,٠٠١) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة ارتفاع (١٣%).
- ز- بلغ رصيد مصاريف عمومية وادارية بتاريخ البيانات المالية (١,٤٩٨,٣٧٤) ألف دينار مقارنة بـ (١,٧٢٥,٣٢٢) ألف دينار بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ بنسبة انخفاض (١٣%).

٨- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة للفترة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/١٠/٢٩ (٢,٦٥٢,٣٤٠,٠٠٠) دولار بموجب سجلات المصرف وقد طلبنا من البنك المركزي العراقي بكتابنا المرقم (١٤٤ في ٢٠٢٠/١/٢٦) لتزويدنا بكشف سحبوات المصرف من نافذة المزاد ولم ترد الاجابة لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير وموزعة كما يلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
٢,٢٧١,٢٦٠,٠٠٠	مشتريات الحوالات والاعتمادات
٣٧٥,٤٨٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافه
٥,٦٠٠,٠٠٠	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
٢,٦٥٢,٣٤٠,٠٠٠	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية لغاية ٢٠١٩/١٠/٢٩ مبلغاً وقدره (٣,٠٨٠,٣٤١,٠٠٠) دينار وكما موضح ادناه وفي الايضاح رقم ١٢/أ المرفق مع البيانات المالية:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٢,٢٧١,٢٦٠,٠٠٠	ايراد بيع الحوالات والاعتمادات
٧٥٠,٩٦٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافه
٢٢,٤٠٠,٠٠٠	ايراد بيع الدولار عن المزاد النقدي
٣,٠٤٤,٦٢٠,٠٠٠	المجموع
	يضاف:
٣٥,٧٢١,٠٠٠	الايراد المتحقق من تنفيذ حوالات الايام من ٢٧ الى ٢٠١٨/١٢/٣١
٣,٠٨٠,٣٤١,٠٠٠	مجموع الارباح المتحققة من نافذة مزاد العملة
	يضاف:
١٥٣,٦٢٣,٠٠٠	عمولة الاعتمادات المنفذة لصالح مصرف اسيا
٢١٥,٠٠٠	عمولات ويسترن يونين
(٤,٨٠٩,٠٠٠)	ينزل: خسائر مشتريات دولار من السوق المحلي لتسديد الشركات المصرف
٣,٢٢٩,٣٧٠,٠٠٠	المجموع النهائي

ج- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٣٦/٣/٩ في ٢٠١٩/١٠/٣١ تم منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الاخرى وحتى اشعاراً اخر لورود اسم المصرف في لائحة العقوبات الدولية ، وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٨١/٣/٩ في ٢٠١٩/١٢/٨ تم حذف عبارة (لائحة العقوبات الدولية) عن المصرف واستمرار منع تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع جواز تعامله بالعملات الاخرى.

د- تم اعتماد اسلوب تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.

٩- الدعاوى المقامة:

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

١٠- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٤١٤ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

١١- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٧٢٩ %) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.

١٢- مراقب الامتثال:

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

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

١٣- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي:

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

١٤- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

- ا- اتخذ المصرف اجراءات منع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- اطلعنا على تقارير القسم المذكور اعلاه المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على مايلي.

- الخطابات والتعاميم الخاصة بالعقوبات والقوائم السوداء وايقاف التعامل وتجميد الحسابات.
- الخطابات والتعاميم التي تتطلب الامتثال ضمن غسل الاموال وتمويل الارهاب الواردة عن طريق البنك المركزي العراقي.
- التدقيق والتفتيش من قبل الجهة التنظيمية ذي الصلة بأجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- النظام الالكتروني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم وباشرفنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ٢٨٩/٣/٩ في ٢٠١٨/٨/١ (معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية) بالنسبة للتمويلات الاسلامية بما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الراي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرايينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..



٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	رقم الأيضاح	البيان
			الموجودات
221,677,954	159,197,059	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
7,569,466	792,689	1أ	أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى
42,606,730	46,153,604		تمويلات إسلامية (بالصافي)
42,606,730	47,136,840	2	- المراجعات
0	(985,458)	2	- مخصص خسائر أنتمانية متوقعة
0	2,222	2	- القرض الحسن
10,000,000	45,000,000		الاستثمارات
10,000,000	0	3-أ	- الاستثمارات في شهادات الأيداع الإسلامية
0	45,000,000	3-ب	- الاستثمارات في الشركات الزميلة
477,166	1,608,312	4	الموجودات الأخرى
20,821,022	18,648,872	5-أ	ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
6,095,458	6,195,418	5-ب	ممتلكات مباني ومعدات قيد الأنجاز
	1,226,964	5-ج	الموجودات غير الملموسة
309,247,796	278,822,918		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل :
40,579,457	18,494,644	7	أيداعات زبائن، ودائع أذارية
3,667,027	2,540,514	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
5,442,086	3,121,743	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
1,129,642	447,596	18	تخصيصات ضريبة الدخل
1,473,342	532,002	2ب	تخصيصات متنوعة
52,291,554	25,136,499		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال
645,141	787,838	ج	أحتياطي قانوني
6,175,195	2,762,675	ج	الفائض المتراكم
135,906	135,906	ج	أحتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
256,956,242	253,686,419		مجموع حقوق الملكية
309,247,796	278,822,918		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
24,452,725	9,852,724	6	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.ع



رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم يونيس فرحان

المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

المدير المالي
بلسم عبدكلي محمد

خضوعاً لتقريرنا المرفق رقم 65 - 30 / 2020 والمؤرخ في 2020 / 2 / 6



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

محمود رشيد إبراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان (ب-1)

٢٠١٨	٢٠١٩	رقم الكشف	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
			إيرادات التشغيل:
2,915,900	5,403,140	10	الدخل من (المراjbحات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى)
32,023	1,079	ج-11	إيراد أستثمار /شهادات أيداع إسلامية
0	0		إيراد الأستثمار بالقيمة العادلة
8,098,027	874,021	(11)- (أ)	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية
0	0		الربح من الأستثمارات العقارية
1,565,367	3,229,370	12	إيرادات بيع وشراء عملات
713,807	0	د-11	أيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
160,914	4,589	ب-11	إيرادات العمليات المصرفية الأخرى
<u>13,486,038</u>	<u>9,512,199</u>		أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			تنزل: المصاريف التشغيلية:
(2,705,001)	(3,140,535)	14	رواتب وأجور ومنافع عاملين
(1,725,332)	(1,498,383)	15	مصاريف عمومية وإدارية
(1,172,115)	(1,114,742)	5-أ&5-ج	الأستهلاكات
<u>(5,602,448)</u>	<u>(5,753,660)</u>		أجمالي المصاريف من العمليات الجارية
7,883,590	3,758,539		صافي الدخل من العمليات الجارية
(780,379)	(457,000)	16	تنزل مصاريف أخرى
<u>7,103,211</u>	<u>3,301,539</u>		صافي الدخل قبل الضريبة
(1,129,642)	(447,596)	19	تنزل ضريبة الدخل
<u>5,973,569</u>	<u>2,853,943</u>		صافي الدخل بعد الضريبة
0.023	0.011	18	ربحية السهم الواحد الأساسية والمختلفة
(298,678)	(142,697)	ب-19	الأحتياطي القانوني
<u>5,674,891</u>	<u>2,711,246</u>		الفائض المتراكم

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل الأخر للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان (ب-2)

٢٠١٨	٢٠١٩	رقم	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	الأيضاح	
(بالآلاف)	(بالآلاف)		
5,973,569	2,853,943	ب1	صافي الربح
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الأستثمارات بالقيمة العادلة
			صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات, مياقي ومعدات
			مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
			مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
<u>5,973,569</u>	<u>2,853,943</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.ح
قائمة التدفّر بحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ج

المجموع	رأس المال	عجز متراكم	احتياطي توسعات	احتياطي عام	احتياطي تقنيات أسعار العسلة	الفاصل المتراكم	احتياطي فائض	البيان
256,982,673	250,000,000	57,088-	135,906	0	6,585	6,550,807	346,463	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
5,973,569						5,674,891	298,678	أرباح سنة 2018
6,000,000-						6,000,000-		توزيع أرباح 2017
0					6,585-	6,585		إعادة توزيع الاحتياطيات 1*
0		57,088				(57,088)		إعطاء العجز من الفاض 2*
0								فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات 3*
256,956,242	250,000,000	0	135,906	0	0	6,175,195	645,141	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018
256,956,242	250,000,000	0	135,906	0	0	6,175,195	645,141	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
2,853,943						2,711,246	142,697	أرباح سنة 2019
(6,000,000)						6,000,000-		توزيع أرباح 2018**
(123,766)						123,766-		فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ***
253,686,419	250,000,000	0	135,906	0	0	2,762,675	787,838	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019

إيضاح:

** توزيع أرباح 2018: بموجب قرار الهيئة العسلة المنعقد بتاريخ 2019/3/28 توزيع مبلغ (6,000,000) الف دينار من الفاض المتراكم الى مساهمي المصرف .
*** تم تنزيل فرق الضريبة المدفوعة عن دخل الشركات لسنة 2018 وبمبلغ (123,766) دينار من الفاض المتراكم للمصرف طبقا لمعايير المحاسبة الدولية .

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

مصرف نور العراق الإسلامي ش. مخ
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان د

2018 دينار عراقي (بالآلاف)	2019 دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
7,103,211	3,301,539	صافي ربح السنة قبل الضريبة
1,626,633	1,114,742	يضاف إندثارات وإطفاءات الفترة
		تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(155,000)	985,458	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الأثمانية المباشرة
		ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع
343,342	(941,340)	يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة
(95,819)	(682,046)	يضاف الزيادة في مخصص الضريبة
337	10,222	تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
8,822,704	3,788,575	الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(6,718,757)	(4,532,332)	يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة الأن
329,581	(1,131,146)	يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى
35,666,975	(22,084,813)	ينزل الانخفاض في إيداعات زبائن , ودائع إيداعية وأستثمارية
3,667,027	(1,126,513)	ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(14,087,236)	(2,320,343)	تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
18,857,590	(31,195,147)	النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
27,680,294	(27,406,572)	صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
(10,000,000)	10,000,000	ينزل المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية
	(45,000,000)	يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وتنزل المشتراة منها
(95,458)	(99,960)	يخفض الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(615,224)	(2,379,965)	ينزل مشتريات ممتلكات ,مباني ومعدات
(210,870)		ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة
750	2,063,818	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مباني ومعدات
(715)	146,591	التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(10,921,517)	(35,269,516)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(1,129,979)	(581,584)	تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)
(6,000,000)	(6,000,000)	تسويات في الأحتياطيات خلال السنة
(7,129,979)	(6,581,584)	تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة
9,628,798	(69,257,672)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
219,618,622	229,247,420	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
229,247,420	159,989,748	النقد في 1 كانون الثاني النقد في 31 كانون الأول

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019
معلومات عامة

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

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية مسن خلال مركزه الرئيسي فسي مدينة بغداد (ساحة كهربانة / محلة / 921 / شارع 99 / بناية 44) وفروع أخرى.
منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 10532/8/9 بتاريخ 4 تموز 2017 وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من 11 اب 2016 .

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الأخيرة والتي ألزمت المصارف العاملة في العراق بعرض بياناتها المالية السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية. حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2019/12/31 كمايلي :-

الدولار مقابل الدينار العراقي	1190 دينار
اليورو مقابل الدينار العراقي	1462 دينار
الدرهم الاماراتي مقابل الدينار العراقي	324.1005528 دينار

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2019 موجودات ومطلوبات ونتاج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، ولا توجد شركات تابعة للمصرف . استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية والذي تم اعتماده في التطبيق على البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها. ولا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهرى على الايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :
- تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهرى في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسبير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسملة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجى وهو ما يخلق عبية الاهلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-
- 4- توقيت الاعتراف بها ونسجيلها .
- 5- مصروف الاهلاك .
- 6- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهلاك ومجمع خسائر التدنى في قيمة الاصل . ولم يتم إعادة التقييم لبنود الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهرى بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعبية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2020 باعتباره اكمل ثلاث سنوات (حيث يتم إعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

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

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخضومة بالسعر الاصلى.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.
- أن تطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) على البيانات المالية يتطلب الاعتماد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او عادله وبشكل جوهرى مما يؤثر على القيمة المسجلة فيها دفتريا . كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتمال انخفاض في قيمة الاصول ومن أهمها :-
- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الاصول المستخدمة.
- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للاصل .
- زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر المسهم * عدد الاسهم المصدرة .
- تلف الاصل أو عدم صلاحيته للاستخدام .
- وجود خطة لايقاف هيكلية العمليات التي ينتمى لها الاصل .
- إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجى على محدد بدلا من كونه غير محدد .

لم يتم تطبيق المعيار الدولي رقم (36) لهذه السنة نظراً لعدم هبوط قيمة الاصول حسب الاسعار السانده في السوق وذلك بموجب تقييم العقارات من قبل لجنة البنك المركزي طي كتابهم المرقم 995/3/9 في 2020/1/19 وذلك لأن المعيار يعتمد على أساس القيمة العادلة للاصل والقيمة الحالية أيهما أكبر لذلك يتم احتساب خسارة التدنى والتي تكون القيمة القابلة للاسترداد ناقصاً القيمة الدفترية هي الأساس ويعتبر هذا الإفصاح هو الأساس المستخدم لتحديد تلك القيمة من خلال السوق النشط.

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

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

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

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

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

- الاعتراف المبكر لخسائر الائتمان .
- تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الائتمان .
- التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج إلى النظر في التنبؤات للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- ملائمة وموامة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الائتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم التمويلات الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية حسب نموذج الاعمال ادناه :-

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالتدفقات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، فبدأ على أو لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمليات بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الاولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 30 يوم .

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

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثبتاتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم بقيمتها كمضمحلة أنتمائياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .

- الية العمل لاحتساب خسائر التدني النقدي والتعهدي :-

تم تصميم قاعدة بيانات لزيان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البنية الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيان على مستوى عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم اخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني .

المطلوبات المالية :-

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

تصنيف وقياس الادوات المالية :-

بوضوح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) للموجودات المالية لدى المصرف كما في 2019/12/31 حيث تم اعتماده لأول مره على البيانات المالية .

القيمة الجديدة المدرجة بالدفاتر طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	أعادة تصنيف	قياس خسائر الائتمان المتوقعة	التصنيف الجديد طبقا لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم 9	موجودات مالية
14,640	-	14,640	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
985,458	-	985,458	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
103,500	-	103,500	بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
-	-	-	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
-	-	-	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية أخرى
1,103,598	-	1,103,598		المجموع

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

يهدف هذا المعيار الى وضع قواعد محاسبية التي تحكم الاثبات والقياس والعرض والافصاح عن عمليات التأجير التي يمر بها المصارف والمؤسسات الاسلامية بصفتها مؤجرا او مستأجرا تصنف عقود الاجارة الى :-

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

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

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

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية):

تشكل القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدموا المعلومات المحاسبية حيث أن التغيرات المتسارعة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لاستخدام هذا المعيار لتغطية المعلومات التي تغطي فترة أقل من سنة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم 9 / ط / 459 في 2017/11/8 فقد قام المصرف وعلى مدى السنتين السابقتين بتنظيم وإعداد التقارير المالية المرحلية بشكل فصلي وبنفس السياسات المحاسبية التي يتم استخدامها عند إعداد التقارير المالية السنوية ولم يتم تطبيق معيار جديد خلال السنة المالية وعليه لا يتم إعادة عرض القوائم المرحلية المقارنة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8).

- معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة، ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي وسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة اقتناء واستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول، ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الإطفاء وقد استخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالاعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة والجدول الآتي يمثل المبلغ المسجل الإجمالي والإطفاء المترام وخسائر انخفاض القيمة في بداية ونهاية الفترة.

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

يتناول هذا المعيار حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة، ومبادئ تحقق الربح وشروط استحقاقه، وأحكام توزيعه بين المؤسسة، باعتبارها مضارباً، وأصحاب حسابات الاستثمار باعتبارهم أرباب المال وما يتوقف عليه تحقيق الأرباح مثل تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية والاحتياطيات التي تقتطع من الأرباح وهناك نوعين من حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

- حسابات الاستثمار المطلقة: هي المبالغ التي تتلقاها المؤسسة من المستثمرين ويفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين.
- حسابات الاستثمار المقيدة: هي المبالغ التي يفوض أصحابها المؤسسة باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد أو برنامج استثماري معين.

❖ توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار والمضارب:

بعد خصم النفقات المباشرة يتم خصم نصيب المضارب وفقاً للنسبة المتعلق عليها بموجب عقد المضاربة يكون الصافي هو المبلغ القابل للتوزيع على أصحاب الودائع الاستثمارية بما في ذلك المبالغ التي يكون المصرف قد أشركها في الوعاء الاستثماري ويجري تحديد نصيب كل وديعة استثمارية عدة عوامل وهي:

- مبلغ الوديعة.
- الفترة الزمنية التي أمضتها الوديعة في الوعاء الاستثماري ويحسب بالأيام.
- معدل عائد الاستثمار.

ويتم حساب معدل عائد الاستثمار كالتالي:

$$\text{صافي أرباح الوعاء الاستثماري} \times 12$$

$$\text{معدل عائد الاستثمار} =$$

المتوسط المرجح لحجم الودائع الاستثمارية (المبلغ × المدة)

$$\text{ربح الوديعة الاستثمارية} = \text{مبلغ الوديعة} \times \text{معدل العائد} \times \text{مدة الوديعة}$$

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعود تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعود تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال إلى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2019 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد دينار	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	787,838	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
القائض المتراكم غير الموزع	2,762,675	يتم اتخاذ القرار المناسب من قبل الهيئة العامة
احتياطي توسعات	135,906	ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول
مجموع الاحتياطيات	3,686,419	مجموع الاحتياطيات

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

استخدام التقديرات

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

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

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقّفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها الى إيرادات سنوات سابقة، وتم إعادة جزء مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى تخصيصات متنوعة لتسديد الالتزامات من قبل بعض الزبائن .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018) والسنة الحالية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وفقاً لقانون الشركات العراقي. ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم إضافة أو استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2017 و 2018 و 2019 .

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (2,762,676) الف دينار ويمثل الأرباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى أرباح السنوات الثلاث 2016 و 2017 و 2018 و 2019.

النقد وما في حكمه

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.

- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المياني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدنر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً لتعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، ومعدات مياني
50-30	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

تبنى المعايير الدولية للتقارير المالية

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

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

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

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
54,027,411	155,511,064	البنك المركزي العراقي / الجاري
20,261,713	1,354,775	نقود في خزائن المصرف
145,264,490	0	البنك المركزي العراقي / مزاد العملة
1,250,080	762,977	*البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان
874,260	1,568,243	**الأحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
221,677,954	159,197,059	المجموع

إيضاح:

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
4,285	4,274	نقود لدى المصارف الحكومية
40,904	73,180	نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص
7,524,277	729,875	نقد لدى المصارف الخارجية
	(14,640)	مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية
7,569,466	792,689	المجموع

إيضاح:

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

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

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
0	2,222	القرض الحسن
42,606,730	43,569,640	المرابحة - أفراد
0	3,567,200	المرابحة - شركات
0	(985,458)	تنزل التخصيصات: مخصص خسائر أثمانية متوقعة
42,606,730	46,153,604	المجموع

2. ب التخصيصات وتتضمن مايلي :-

1-(2-ب)/1- مخصص خسائر أثمانية متوقعة (التمويلات النقدية)

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
155,000	0	مخصص خسائر التمويلات النقدية المتوقعة
0	985,458	الإضافات خلال السنة
(155,000)	0	التخفيضات خلال السنة
0	985,458	مجموع

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

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
0	0	مخصص نقد لدى المصارف الخارجية
0	14,640	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	14,640	مجموع

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

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
1,473,342	428,502	مخصصات متنوعة ((أخرى))
0	103,500	مخصص مخاطر التزامات تعهدية 2019
0	0	التخفيضات خلال السنة
1,473,342	532,002	رصيد نهاية السنة

2-2(ب)-1- تخصيصات متنوعة :

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	1,473,342	1,130,000
الإضافات خلال السنة	544,402	343,342
التخفيضات خلال السنة	(1,589,242)	0
رصيد نهاية السنة	428,502	1,473,342

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

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	0	0
الإضافات خلال السنة	589,144	0
التخفيضات خلال السنة	(485,644)	0
رصيد نهاية السنة	103,500	0

إيضاح:

تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الإسلامية التقديرية والتعهدية والإرصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيان المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتنظيمات والأوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم أعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيان على مستوى عشر مخاطر ائتمانية وأعداد مصفوفة المخاطر مكونة من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوى المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني. أما في ما يخص الائتمان التعهدي تم الاسترشاد بالارشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة باسم (دليل مخاطر الائتمان واحتساب وتسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة)

كشف رقم (3-أ) الأستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة	10,000,000	0
الإضافات خلال السنة	10,000,000	10,000,000
التخفيضات خلال السنة	(10,000,000)	0
رصيد نهاية السنة	0	10,000,000

إيضاح:

لم يتم المشاركة بناقذة مزاد البنك المركزي لشهادات الأيداع الإسلامية لسنة 2019 .

كشف رقم (3) الاستثمارات في الشركات الزميلة

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
0	0	رصيد بداية السنة
0	45,000,000	الإضافات خلال السنة
0	0	التخفيضات خلال السنة
0	45,000,000	رصيد نهاية السنة

إيضاح:

اسم الشركة	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة أبراج العراق للتطوير العقاري	59,000,000	37%	22,000,000
شركة جوهرة بغداد للتطوير العقاري	59,000,000	39%	23,000,000
			45,000,000

4. الموجودات الأخرى:

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
28,177	3,699	مدينو النشاط غير الجاري
0	1,275	مدينون مختلفون
0	(5,492)	حركات صراف الي / وسيط
65,101	115,777	تأمينات لدى الغير
129,539	661,155	مصاريف مدفوعة مقدماً
175,455	462,542	الدفعات المقدمة
67,644	369,356	سلف المنتسبين
477,166	1,608,312	المجموع

إيضاح:

- مدينو النشاط غير الجاري يتضمن المبالغ الموقوفة مع بنك esc عن حركات بطاقات الفيزا كارد.
- مصاريف مدفوعة مقدماً تتضمن أيجار مبني الإدارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف أنظمة تخص سنة 2020 .
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ ضريبة مخمنه لمحات عقر فرع المنصور لسنة 2018 و 2019 ومع تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل .
- لم يتم أخذ مخصص بنسبة 100% على حساب مدينو قطاع خاص وحساب نفقات قضائية حسب تعليمات المعيار الدولي رقم (9) تكون هذه الحسابات رصيدها صفر لغاية 2019-12-31 .

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
 إيضاحات حول القوائم المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019
 5. (أ) إيضاح حول المشتريات، المبني والمعدات والائتمانات الزاء كل منها

المجموع	ديكورات وتجهيزات وقواطع	نفقات التشغيل	نفقات إيرادية مؤجلة	آلات وأجهزة مكتب	نقل وسائل نقل وانتقال	الآت ومعدات	مباني وأبنائات	أراضي	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
22,046,658	688,492	0	2,043,956	1,266,999	198,083	304,850	8,685,894	8,858,384	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019*
213,649	100,615			96,314	16,278	442			الإضافات خلال السنة
0									محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(2,063,818)	0	0	(2,043,956)	(19,862)	0				استبعادات، شطوبات وأعطاف
20,196,489	789,107	0	0	1,343,451	214,361	305,292	8,685,894	8,858,384	رصيد كما في 31 كانون الأول 2019
1,225,636	0	0	454,518	373,151	92,511	117,165	188,291	0	مخصص الأئتمانات كما في 1 كانون الثاني 2019
0									نسبة الأئتمانات قسط ثابت
693,277	157,306		0	258,812	40,702	61,036	175,421	0	أئتمانات السنة الحالية
(361,619)	92,899		(454,518)	(9,640)	(37)				تسويات مخصص الأئتمانات
(9,677)									الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
1,547,617	250,205	0	0	622,323	133,176	178,201	363,712	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2019
18,648,872	538,902	0	0	721,128	81,185	127,091	8,322,182	8,858,384	القيمة الدفترية
21,934,229	170,248	2,061,304	1,002,941	847,825	197,513	274,173	8,521,841	8,858,384	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018*
2,240,999	561,974		1,294,486	188,489	1,320	30,677	164,053		الإضافات خلال السنة
230,885	200			230,685					محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(2,359,455)	(43,930)	(2,061,304)	(253,471)		(750)				استبعادات، شطوبات وأعطاف
22,046,658	688,492	0	2,043,956	1,266,999	198,083	304,850	8,685,894	8,858,384	رصيد كما في 31 كانون الأول 2018
312,633	0	0	0	181,034	53,189	62,331	16,079	0	مخصص الأئتمانات كما في 1 كانون الثاني 2018
0									نسبة الأئتمانات قسط ثابت
913,718			454,518	192,645	39,509	54,834	172,212	0	أئتمانات السنة الحالية
0				(528)	(187)				تسويات مخصص الأئتمانات
(715)				373,151	92,511	117,165	188,291	0	الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص
1,225,636	0	0	454,518	373,151	92,511	117,165	188,291	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2018
20,821,022	688,492	0	1,589,438	893,848	105,572	187,685	8,497,603	8,858,384	القيمة الدفترية

إيضاح:

تم تسوية مبلغ (2,043,956) الف دينار والخاص بالنفقات الأثرية المؤجلة التي حساب موجودات غير مشموسة (نفقة) حسب المعيار الدولي رقم (38) الأصول غير المشموسة.

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

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019

كشف رقم (5-ب) كشف بالمشروعات تحت التنفيذ كما في 31 كانون الأول 2019

الأرصدة بالآلاف الدنانير	مصاريف فتح الفروع	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019	6,000,100	95,358	6,095,458
الإضافات خلال السنة	0	99,960	99,960
التحويلات	0	0	0
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019	6,000,100	195,318	6,195,418
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018	6,000,000	0	6,000,000
الإضافات خلال السنة	100	95,358	95,458
التحويلات	0	0	0
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018	6,000,100	95,358	6,095,458
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2017	3,846,965		3,846,965
الإضافات خلال السنة	2,153,035		2,153,035
التحويلات	0		0
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017	6,000,000	0	6,000,000

مبلغ (6,000,100) الف دينار تخصص بناية فرع الكاظمية (مشروعات تحت التنفيذ).

مبلغ (223) دينار تخصص كامرات عدد خمسة و (99,960) الف دينار تخصص صرافات إليه عدد خمسة في مخزن الإدارة العامة .

مبلغ (95,135) الف دينار يخص كلفة أنظمة الموقع البديل.

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.ح
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

كشف رقم (ج-5) كشف الموجودات غير المنموسة وندائتها كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع دينار عراقي (بالآلاف)	موجودات غير منموسة دينار عراقي (بالآلاف)	شهرة محل دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
0	0	0	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019*
2,043,956	2,043,956	0	محول من نفقات إيرادية موجبة خلال السنة
122,360	122,360	0	الإضافات خلال السنة
0	0	0	استيعادات، شطوبات و أطفاءات
2,166,316	2,166,316	0	رصيد كما في 31 كانون الأول 2019
0	0	0	مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2019
421,465	421,465	0	اندثارات السنة الحالية
517,887	517,887	0	تسويات مخصص الأندثار
0	0	0	الاستيعادات والشطوبات من رصيد المخصص
939,352	939,352	0	رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2019
1,226,964	1,226,964	0	القيمة الدفترية

إيضاح:

تم تسوية مبلغ (2,043,956) الف دينار والخاص بالنفقات الأيرادية الموجبة الى حساب موجودات غير منموسة (أنظمة) حسب المعيار الدولي رقم (38) الأصول غير المنموسة

6. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
7,286,800	0	تعهدات البنوك اعتمادات اطلاق تنزل: تأمينات اعتمادات المستندية صادرة كشف رقم (7)
20,775,138	12,185,898	التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
(3,609,213)	(2,333,174)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان
24,452,725	9,852,724	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى الموقف المالي
		حسابات نظامية اخرى خارج الميزانية
0	1,500,000	رهونات لقاء التسهيلات المصرفية

7. ودائع العملاء :-

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الإسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف أما حسابات الاستثمار في المصرف الإسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغرم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط .

ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
16,420,434	1,512,590	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات
1,066,649	1,935,363	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
7,303,264	3,741	حساب جاري / قطاع مالي
18,950	42,950	حسابات إيداع
0	15,000,000	ودائع استثمارية مطلقة
15,770,160	0	ودائع وقتية - تحت الطلب
40,579,457	18,494,644	المجموع

إيضاح:

- الودائع الوقتية تمثل أمانات دخول المزاد النقدي لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي المرقم 425/2/9 في 2018/11/28
- لا توجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 31 كانون الأول 2019 .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية 6% من إجمالي ودائع المصرف .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
3,609,213	2,333,174	تأمينات خطابات الضمان
3,189	202,415	دانون النشاط الجاري
54,625	4,925	المفاتيح المسحوبة على المصرف
3,667,027	2,540,514	المجموع

ايضاح:

- يمثل مبلغ دانون النشاط الجاري المبالغ الموقوفة عن حركات بطاقات فيزا كارد مع بنك esc .

9. حسابات داننة اخرى
وتتمثل بما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
71,467	54,000	مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة
5,140,144	2,673,162	ارباح مؤجلة افراد
0	299,363	ارباح مؤجلة شركات
4,547	3,747	زيادة في الصندوق
225,928	91,471	ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان
5,442,086	3,121,743	المجموع

ايضاح:

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

10. عوائد أنشطة صرفة اسلامية
وتتمثل بما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
798,519	4,606,484	عوائد - مرابحة افراد
1,576,582	82,836	عوائد - مرابحة شركات
540,799	0	عوائد مضاربة - شركات
0	713,820	ايراد ايجار مباني مؤجرة للغير
2,915,900	5,403,140	المجموع

ايضاح:

- تمثل عوائد المرابحة مبالغ العوائد المسددة خلال سنة 2019 .
- يمثل هذا المبلغ ايجارات محلات بنائية فرع المنصور للفترة من 2019/1/1-2019/12/31

11. أ: إيرادات وعمليات المصرفية

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
4,100	0	عمولة الحوالات الداخلية
6,563,486		عمولة الحوالات الخارجية
238	0	مصاريف سويقت
207,460	263,587	عمولة خطابات الضمان الداخلية
414	590	ايراد خدمات الكترونية
5,569	11,042	ايراد بطاقات الكترونية
534,902	291,905	عمولات مصرفية متنوعة
80	10	عمولة اصدار سفاتج
11,276	6,180	عمولات دفاتر شبكات
3,330	4,855	عمولات ايداع صكوك مقاصة
1,231,897	679,180	عمولات مصرفية اخرى
35,683	12,328	مبيعات مطبوعات مصرفية
8,598,435	1,269,677	المجموع

ايضاح:

- تم اعداد جدول تفصيلي موحد عن ايراد الحوالات الخارجية وايراد بيع وشراء العملات الاجنبية لنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب الايضاح رقم (12) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 416/ط/9 في 2019/10/9.

11.ب: ايراد العمليات المصرفية الأخرى

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
159,335	0	فائض تخصيصات سبق احتجازها
519	0	ايراد سنوات سابقة
1,060	4,551	ايرادات عرضية
0	38	ايرادات رأسمالية
160,914	4,589	المجموع

11.ج: ايراد أستثمار شهادات الإيداع الإسلامية

ويتمثل تفاصيل الايضاح بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
32,023	1,079	ايراد أستثمار شهادات الأيداع الإسلامية
32,023	1,079	المجموع

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

11. إيرادات أيجار مياتي مؤجرة للغير
ويتمثل تفاصيل الأيضاح بما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات أيجار مياتي مؤجرة للغير	0	713,807
المجموع	0	713,807

إيضاح:

* تم إضافة إيرادات أيجار مياتي إلى حساب الإيرادات التشغيلية (التمويل الإسلامية) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 27673/3/9 في 2019/12/8 لكون إيرادات الاجارة تعتبر من أدوات التمويل الإسلامية الأساسية .

12. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
ويتمثل بما يلي:

البيان	المشتريات		المبيعات		الإيرادات بالدينار العراقي
	حجم المشتريات بالدولار	سعر الشراء	حجم المبيعات بالدولار	سعر البيع	
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات واعتمادات من 2019/1/1 ولغاية 2019/10/29	2,271,260	1,190	2,271,260	1,191	2,271,260
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / شركات الصيرفة 2019	375,480	1,190	375,480	1,192	750,960
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (مزاد نقدي) 2019 يضاف :- الإيراد المتحقق من تنفيذ حوالات الأيام من 2018/12/27	5,600	1,190	5,600	1,194	22,400
ولغاية 2018/12/31 بواقع مشتريات (35,721) الف دولار	-	-	-	-	35,721
مجموع الإيرادات المتحققة من نافذة مزاد العملة	2,652,340	-	2,652,340	-	3,080,341
يضاف :- عمولات الأعمدات المنفذه لمصرف أسيا العراق الاسلامي 2019	-	-	-	-	153,623
حوالات شركة 2019 (Western Union)	-	-	-	-	215
يتزل :- مكتب الصيرفة شراء الدولار لتسديد التزامات المصرف من العملة الأجنبية وبسعر السوق المحلي 2019	-	-	-	-	(4,809)
المجموع	-	-	-	-	3,229,370

ملاحظة:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية رقم 9 / 3 / 436 في 2019 / 10 / 31 تم منع تعامل المصرف بعملة الدولار مع جواز التعامل بالعملات الاخرى .

ب. المبلغ المشتراة من خلال نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية/ 2018

التفاصيل	العمولات المستحصلة	حجم المشتريات لسنة 2018
والحسابات الختامية في 2018/12/31 الرصيد مطابق مع رصيد حساب 4432 ومع كشف الدخل	6,563,486	2,478,980
مطابق مع رصيد حساب 4432 ومع كشف الدخل والحسابات الختامية في 2019/12/31 الرصيد	58,060	8,740
	1,496,440	649,970
المالية المصرفية خلال سنة 2018 إيرادات تقييم مراكز العملات من خلال العمليات	10,867	3,137,690
	<u>8,128,853</u>	

ج - إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية:-

البيان	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٨
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	0	1,565,367
إيرادات تقييم العملات الأجنبية	0	0
المجموع	<u>0</u>	<u>1,565,367</u>

ايضاح

- تم اعداد كشف موحد لتنافذ بيع وشراء العملة الاجنبية بموجب تعليمات البنك المركزي بكتبيهم المرقم 416/ط/9 في 2019/10/9.

13. مصاريف العمليات المصرفية:

البيان	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٨
العمولات المصرفية المدفوعة	17,828	28,919
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية	62,550	76,053
عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف خارجية	31,519	47,759
خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة	58,759	347,677
عوائد مدفوعة / ودائع لاجل	225,000	0
المجموع	<u>395,656</u>	<u>500,408</u>

14. رواتب واجور ومنافع العاملين خلال السنة

ويتمثل بما يلي:

البيان	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٩	دينار عراقي (بالآلاف) ٢٠١٨
اجور نقدية - العاملين	1,262,892	1,383,491
اجور اعمال اضافية	122,117	137,276
مكافآت تشجيعية	690,138	23,500
مخصصات مهنية وفنية	263,931	290,148
مخصصات تعويضية	263,931	290,148
مخصصات اخرى	357,805	363,904
حصصة الوحدة في الضمان	130,150	141,938
تجهيزات العاملين	11,440	9,663
نقل العاملين	5,365	5,547
السفر والايقاد لأغراض التدريب والدراسة	20,985	31,252
اجور تدريب ودراسة	11,781	28,134
المجموع	<u>3,140,535</u>	<u>2,705,001</u>

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

15. المصاريف الإدارية خلال السنة
ويتمثل بما يلي:

٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
67,981	49,492	الوقود والزيوت
94,839	61,542	المتنوعات / اللوازم والمهمات
9,961	8,484	المتنوعات / قرطاسية
5	10	المياه
26,281	23,588	الكهرباء
33,412	18,768	صيانة مباني ومنشآت
8,185	23,810	صيانة الآت ومعدات
11,190	18,779	صيانة وسائل نقل وأنتقال
8,491	107,953	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
411,437	68,991	خدمات أبحاث وأستشارات
7,121	63,554	دعاية وإعلان
39,787	69,826	طبع ونشر
36,229	23,219	ضيافة
20,296	0	معارض
275	1,338	أحتفالات
45,633	18,663	نقل السلع والبضائع
113,502	98,675	اتصالات عامة
21,815	13,760	السفر والإيفاد لأغراض النشاط
201,887	280,144	أستئجار مباني ومنشآت
341,166	354,029	أشتراكات وأتتماءات
23,949	46,572	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
26,545	2,135	مصروفات خدمية / خدمات قانونية
46,002	8,310	خدمات مصرفية
19,375	21,050	أجور تدقيق الحسابات الفصلية و المرحلية
56,500	54,000	أجور تدقيق حسابات الختامية 2019
53,468	61,691	مصروفات خدمية أخرى
1,725,332	1,498,383	المجموع

16. المصاريف الاخرى
ويتضمن ما يلي:

البيان	٢٠١٩ (بالآلاف)	٢٠١٨ (بالآلاف)
تبرعات للغير	72,000	74,500
تعويضات وغرامات	92,320	41,288
ضرائب ورسوم متنوعة	282,458	650,982
إعانات للمنتسبين	0	2,950
مصروفات سنوات سابقة - إدارية	0	3,386
مصروفات سنوات سابقة - عمليات مصرفية	0	6,935
خسائر رأسمالية	10,222	338
المجموع	457,000	780,379

17. اجمالي مبلغ الاندثارت والاطفاءات خلال السنة
وكما يلي:

البيان	٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف)
اندثار مباتي ومنشآت	175,421	172,212
اندثار الات ومعدات	61,036	54,834
اندثار وسائل نقل وانتقال	40,702	39,509
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	258,812	192,645
اطفاء موجودات غير ملموسة	421,465	253,471
اطفاء نفقات قبل التشغيل	0	415,515
اندثار ديكورات وتركيبات وقواطع	157,306	43,929
المجموع	1,114,742	1,172,115

18. كشف رقم (18-أ) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

المبالغ لاقرّب ألف

2018/12/31	2019/12/31	البيان
		<u>رأس المال الأساسي</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
982,672	832,473	كافة الاحتياطات المعلنة
7,103,210	3,301,540	الأرباح(الخسائر) المدورة
<u>258,085,882</u>	<u>254,306,416</u>	<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
		<u>رأس المال المساند</u>
1,473,342	428,502	تخصيصات متنوعة
		احتياطات
		مخاطر سوق وتشغيلية
<u>1,473,342</u>	<u>428,502</u>	<u>مجموع رأس المال المساند</u>
60,823,626	61,646,076	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية
18,840,035	10,406,724	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية
<u>79,663,661</u>	<u>72,052,800</u>	<u>المجموع</u>
3.26	4.14	كفاية رأس المال
%382	%404	كفاية رأس المال (تعليمات رقم 4)
%340	%443	NSFR

كشف رقم 18 – ب كشف احتساب ربحية السهم الواحد

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة :-

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	البيان
				صافي الربح بموجب كشف الدخل (بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية)
		5,674,891	2,711,247	
		250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
		0	0	زيادة رأس المال يوم 11 كانون الثاني 2016
		0	0	زيادة رأس المال يوم 19 أيلول 2016
366	366	250,000,000	250,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
<u>366</u>	<u>366</u>			مجموع عدد الأيام لكل سنة
		<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	معدل رأس المال خلال السنة
		<u>0.023</u>	<u>0.011</u>	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

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

19- كشف التسوية الضريبية :-

تمثل تفاصيل هذا الايضاح بإحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل ونسبة 15% من الربح الضريبي .

٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف)	البيان
3,301,540	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
198,606	ضرائب ورسوم
92,320	تعويضات وغرامات
58,758	مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة
0	إعانات للمنتسبين
	تبرعات للغير
46,572	مكافآت لغير العاملين
396,256	مجموع الإضافات
	تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
713,820	إيراد إيجار مباني مؤجرة للغير
	الأتخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
713,820	مجموع التزيلات
2,983,976	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
447,596	ضريبة الدخل للسنة

كشف رقم (19) ب- الأحتياطي الألزامي

2019 (الف دينار)	التفاصيل
3,301,540	الأرباح والخسائر للفترة
447,596	يطرح تخصيصات الضريبة
2,853,944	صافي الدخل بعد الضريبة
142,697	أحتياطي رأس المال القانوني 5%
3,301,540	الأرباح والخسائر للفترة
447,596	يطرح تخصيصات الضريبة
142,697	يطرح أحتياطي رأس المال القانوني
2,711,247	الفاصل المتراكم القابل للتوزيع