

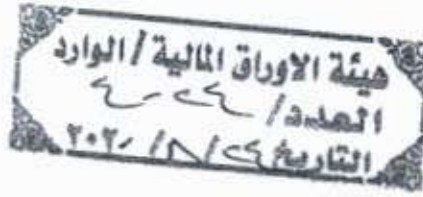


CIHAN BANK

ISLAMIC INVESTMENT AND FINANCE P.S.C

مصرف جيهان

للإستثمار والتمويل الإسلامي ش.م.خ



تسلسل المصرف (44)  
الرقم الرمزي (1)

العدد: 681  
التاريخ: 2020/08/19

الى هيئة الاوراق المالية العراقية

م/الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية كما في 2019/12/31

يهدي مصرف جيهان اطيب تحياته...

نرفق لكم طياً نسخة مصدقة من مجلس المهنة للحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية كما في 2019/12/31 والمعدة حسب المعايير الدولية.

للتفضل بالعلم ... مع التقدير

المرفقات: نسخة من الحسابات الختامية عدد 1



احمد خلف شهاب  
م. المدير المفوض

نسخة منه الى: مكتب السيد المدير المفوض المحترم - للتفضل بالعلم مع التقدير.  
- الاضبارة العامة.

00964 750 703 5900  
00964 770 977 1953

info@cihanbank.com.iq  
www.cihanbank.com.iq  
Swift Code: CIHBIQBAXXX



Erbil - Iraq  
Gulan St. Kani Qr.  
POBox:0116.17



تونسول - العراق  
ش.م.خ. كوان منسلافة كانو  
ص.ب. 0116-17

<b>Baghdad Branch</b> Iraq Saddam Highway - 1st Baghdad - Iraq Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Basrah Branch</b> Iraq Al-Furat Al-Awsat - 1st Basrah - Iraq Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Beirut Branch</b> Lebanon Lebanon - Beirut Tel: 00964 770 464 00 20	<b>London Branch</b> United Kingdom London - United Kingdom Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Muscat Branch</b> Oman Muscat - Oman Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Riyadh Branch</b> Saudi Arabia Riyadh - Saudi Arabia Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Saudi Arabia Branch</b> Saudi Arabia Jeddah - Saudi Arabia Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Singapore Branch</b> Singapore Singapore - Singapore Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Sulaymaniyah Branch</b> Iraq Sulaymaniyah - Iraq Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Tripoli Branch</b> Libya Tripoli - Libya Tel: 00964 770 464 00 20	<b>Zakho Branch</b> Iraq Zakho - Iraq Tel: 00964 770 464 00 20
---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في

٣١ / كانون الأول / ٢٠١٩

## مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي شركة مساهمة خاصة

### جدول المحتويات

١. تقرير التدقيق
٢. بيان المركز المالي
٣. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٤. بيان التغير في حقوق الملكية
٥. بيان التدفقات النقدية
٦. بيان الإيضاحات



العدد ج / 1 / 13  
التاريخ 8 / 8 / 2020

السادة مساهمي مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الراي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من : بيان المركز المالي كما في 31 / كانون الاول / 2019، وبيان الارباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر، وبيان التغير في حقوق الملكية ، وبيان التدفق النقدي للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات حول البيانات المالية ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية .  
في رأينا أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة في كافة النواحي المهمة عن المركز المالي للمصرف كما في 31 / كانون الاول / 2019 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

اساس الراي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير التدقيق الدولية . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير والتي سيتم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات العالية في تقريرنا هذا.  
ونحن مستقلون عن المصرف وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، لقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .  
وتعتقد بان اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر اساسا لأبداء الراي.

أمر التدقيق الرئيسية:

1- تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقا لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية . وقد تناولنا هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور، وقد أشتملت هذه الأمور على :

أ- انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الايضاحات رقم 6 ، 7 حول البيانات المالية

قام المصرف بتقدير خسائر الأثمان المتوقعة عن الديون المتعثرة. ويتمثل الخطر في ان القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفأة ، قد يتم بيانها بشكل



خاطي ، ويعتبر انخفاض القيمة احد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تحديد مخصص اضمحلال القيمة .  
ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات ، فإن اضمحلال القيمة يعتبر أحد الأمور التي تؤثر على نتائج اعمال المصرف كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة او التمويل الى خسائر انتمائية متوقعة.  
وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأئتمان المحلية وأخذنا بالاعتبار التأثير المحتمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز اختبارائنا على المجالات التي تتطوي على مخاطر مهمة.

#### ب- مخاطر التشغيل :

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف أو انظمتها أو ادارته ، او نتيجة للاحداث وحالات التلاعب والأختيال الداخلية والخارجية . أن معايير بازل 2 / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع اطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وأدارتها الى مادون درجة المخاطر المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها . كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر ( الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ مايعادل 15% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة ) وإضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال . والجدول ( ر ) في الفقرة (33) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل.

2- بلغ رصيد الفروقات النقدية (حساب مركز الصيرفة ) كما في 31 / 12 / 2019 مبلغ (113416) مليون دينار (مدين) بزيادة مقدارها (471) مليون دينار عن السنة السابقة . مما يتطلب بذل الجهود اللازمة لتصفية هذا المبلغ لما يشكله من تأثير على الوضع المالي ونتائج نشاط المصرف للسنة الحالية والسنوات اللاحقة .

#### 3- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) :

قام المصرف بتشكيل لجان لتنفيذ متطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ( 9 ) وبما يخص التطبيق الاسلامي ومحاكاة الحوكمة المؤسسية وادارة المخاطر بهدف احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة وربطها مع تصنيف بازل (3) .

وقد توصلت اللجان الى بعض المؤشرات المقبولة للتمكن من تطبيق المعيار اعلاه ، الا انه لغاية انتهاء السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 لم يجر التطبيق الفعلي للمعيار اعلاه بشكل عملي لاحتساب مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة وبموجب قيود محاسبية نظامية .



العدد: 1 / 13  
التاريخ: 8 / 8 / 2020

علما ان المصرف قد استقطع مبلغ ( 5 ) مليار دينار عراقي لتغطية قيمة المخصص المحتسب من نتائج اعماله لعام / 2019 .

#### 4- الاحداث اللاحقة :

اجتاح المجتمع الدولي جائحة كورونا ( COVID – 19 ) بضمنها العراق مما تسبب في احداث ازمة عالمية ومحلية أثرت على الوضع الاقتصادي والاجتماعي وبشكل خاص القطاع المصرفي . وان تهديدات تفشي الفايروس لا تتوقف .

ان هذه الاحداث لم تكن لها تأثير خلال السنة المالية / 2019 , حيث ظهرت نتائجها في بداية 2020 ولا زالت مستمرة .

نوصي بعدم توزيع الارباح المتحققة للسنة المالية / 2019 بهدف تعزيز المركز المالي والسيولة النقدية للمصرف .

#### المعلومات الاخرى :

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

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

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

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

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

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

#### مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

إن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما إلى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. إن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر



العدد / 1 / 13  
التاريخ 8 / 8 / 2020

مهما إذا ما كان يتوقع منه، بدرجة معقولة، بصورة فردية أو مجمعة، أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استناداً إلى تلك البيانات المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

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

- 1- تنفيذاً لقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وتوجهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق المعايير الدولية ، استمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد خلال سنة 2018 كون النظام المحاسبي الالي للمصرف مبرمج وفق النظام اعلاه ، وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف ، ان النظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات وتم إعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات تطبيق المعايير الدولية.
- 2- استمرت اللجنة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في المصرف بأعمالها خلال السنة ووفق توجيهات البنك المركزي العراقي والقوانين النافذة.
- 3- قام قسم التدقيق الداخلي للفرع الرئيسي بمهامه وقدم تقارير دورية عن اعماله ، ونعتمد بأنها كانت مقبولة بشكل عام ، الا ان اغلب فروع المصرف الاخرى لايتواجد فيها اقسام للتدقيق الداخلي ، نرى ضرورة احداث اقسام للتدقيق في هذه الفروع ورفدها بكوادر تدقيقية مخصصة لتغطية أنشطة الفرع .
- 4- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا ، وان نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للاساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- 5- ان التقرير السنوي للادارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف.
- 6- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت تسجيل الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد

فائق حسين نوروز علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
اجازة رقم ( 75 )

فائق محمد العبيدي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
اجازة رقم ( 281 )

أربيل 2020/8/8

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	ايضاح	بيان
الف دينار	الف دينار		الموجودات
٢٩٩,١٦٦,٠١٩	٢٢٧,١٥١,٣٢٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٩,٣٧٠,٧٤١	٦٨,٨٣٢,٤٤٤	٥	أرصدة لدى المصارف
١١٢,١٧٧,٩٤٢	٥٨,٨٧٢,٧٩٥	٦	تمويلات إسلامية (صافي)
٢٧١,٩٥٣	٥٣,٢٨٥	٧	قروض حسنة
٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٨	الاستثمارات (صافي)
١٣٢,٢٢٧,٥٩٢	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣	٩	موجودات أخرى
٧,١٥٥,١٩٥	٧,٢٢٧,٢٤٢	١٠	موجودات غير ملموسة (صافي)
١,٢٧٠,١٠٩	٢,٨٨٢,٣٦٧	١١	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
٧,٧٦٩,٤٨٢	٧,٥٢٧,٠٠٤	١٢	مشروعات تحت التنفيذ
٦٥٩,٧٥٩,٠٣٣	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٢٨,٧٦٥,١٥٢	٣٠٣,٢٢٨,٥٩٣	١٣	ودائع العملاء
٢٥,٩٠٤,١٥٩	٣٢,٥٠٣,٩٢٤	١٤	تأمينات العمليات المصرفية
٣,٣١٩,٨٩٧	١,٦٤٠,٧٨١	١٥	مطلوبات أخرى
١,١٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٦	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
٩,٦٧١,٣١٩	٢,٨٠٥,٧٤٥	١٧	مخصصات
٣٦٨,٧٦٠,٥٢٥	٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٣١,٩٢٣,٠٠٨	٣٢,٠٤١,٥٤٨		احتياطات
٤,٠٧٥,٤٩٨	٤,٤٦٠,٧٤٨		أرباح محتجزة
٢٩٠,٩٩٨,٥٠٦	٢٩١,٥٠٢,٢٩٦		مجموع حقوق الملكية
٦٥٩,٧٥٩,٠٣٣	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أزاد يحيى سعيد باجر  
رئيس مجلس الإدارة



أحمد عبد الحلق اسماعيل  
المدير المعوض

همزة حسن دزه بي  
المدير المالي

في ٢٠٢٠/٨/٨

خضوعاً لتقريرنا المرقم ج ١٣/٧

فائق حضرتي نوروز علي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
فائق حضرتي نوروز

فائق مجيد حسن العبدوي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
فائق محمد العبدوي

محاسبون قانونيون ومراقبوا حسابات

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣٠) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.



مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في  
٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	بيان
ألف دينار	ألف دينار		
			<b>دخل العمليات</b>
١٠,٩٢٨,١٦٩	٥,٠٧٩,٥٨١	١٨	الدخل من التمويلات الإسلامية
١٠,٠٤٢,٣٦١	٦,٢٣٩,٣٤٩	٢٠	دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)
٧٩١,٧٧٣	٦١٦,٤٩٨	١٩	إيرادات الاستثمار
١,٧١٣,٦٢٧	٤,٥٧٧,٠٣٠	٢١	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
١,١٥٩,٩٧١	١,٨١٩,٧٢٨	٢٢	إيرادات أخرى
٢٤,٦٣٦,٩٠١	١٨,٣٣٢,١٨٦		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			<b>مصروفات العمليات</b>
٤,٤٢٨,٨٨٦	٤,٨٦٣,٠٦٤	٢٣	نققات الموظفين
٩,٣٥٧,٣٤٤	٩,٨٦٧,٣٧٨	٢٤	مصروفات إدارية وعمومية
١,٠٢٢,٩٦٤	٨٥٧,٨٧٥	١١/١٠	اندثار وإطفاء
١,٥٢٥,١١٧	٤,٦٣٠	٢٥	ضرائب ورسوم
١,٧١٨,٤٠٢	١,٨٩٦,٥٤٥	٢٦	مصاريف أخرى
١٨,٠٥٢,٧١٣	١٧,٤٨٩,٤٩٢		<b>إجمالي المصروفات</b>
٦,٥٨٤,١٨٨	٨٤٢,٦٩٤		<b>الربح قبل التوزيع للمودعين</b>
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)		ينزل: التوزيعات للمودعين
٥,٠٨٤,١٨٨	٥٩٢,٦٩٤		<b>صافي الربح قبل الضريبة</b>
(٧٦٢,٦٢٨)	(٨٨,٩٠٤)	١٧	ينزل: الضريبة
٤,٣٢١,٥٦٠	٥٠٣,٧٩٠		<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>
			<b>بنود الدخل الشامل الآخر</b>
٤,٣٢١,٥٦٠	٥٠٣,٧٩٠		<b>الدخل الشامل للسنة</b>

يوزع الدخل الشامل كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	بيان
ألف دينار	ألف دينار	
٥٠٨,٤١٩	٥٩,٢٧٠	احتياطي توسعات
٢٥٤,٢١٠	٢٩,٦٣٥	احتياطي رأسمالي
٢٥٤,٢١٠	٢٩,٦٣٥	احتياطي قانوني
٣,٣٠٤,٧٢١	٣٨٥,٢٥٠	أرباح محتجزة
٤,٣٢١,٥٦٠	٥٠٣,٧٩٠	<b>المجموع</b>

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣٠) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٠٨,٦٠٧	١٢,٧٩٠,٨٢٦	١٠,٥٢٣,٥٧٥	٤,٠٧٥,٤٩٨	٢٩٠,٩٩٨,٥٠٦
الإضافات خلال الفترة	.	٢٩,٦٣٥	٥٩,٢٧٠	٢٩,٦٣٥	٣٨٥,٢٥٠	٥٠٣,٧٩٠
التنزيلات خلال الفترة	.	.	.	.	.	.
الرصيد في ١٢/٣١ ٢٠١٩	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٣٨,٢٤٢	١٢,٨٥٠,٠٩٦	١٠,٥٥٣,٢١٠	٤,٤٦٠,٧٤٨	٢٩١,٥٠٢,٢٩٦

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

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي قانوني ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	٢٥٥,٠٠٢,٠٠٠	٨,٣٥٤,٣٩٧	١٣,٠٩٥,١٣٨	١٠,٢٦٩,٣٦٥	٣٠,٧٧٠,٧٧٧	٣١٧,٤٨٩,٦٧٧
الإضافات خلال الفترة	.	٢٥٤,٢١٠	٥٠٨,٤١٩	٢٥٤,٢١٠	٣,٣٠٤,٧٢١	٤,٣٢١,٥٦٠
التوزيعات خلال الفترة	.	.	٨١٢,٧٣١	.	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٨١٢,٧٣١
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٠٨,٦٠٧	١٢,٧٩٠,٨٢٦	١٠,٥٢٣,٥٧٥	٤,٠٧٥,٤٩٨	٢٩٠,٩٩٨,٥٠٦

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣٠) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠١٨ ألف دينار	٢٠١٩ ألف دينار	ايضاح	بيان
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤,٣٢١,٥٦٠	٥٠٣,٧٩٠		صافي الدخل للسنة
			<b>تعديلات البنود غير النقدية</b>
١,٠٢٢,٩٦٤	٨٥٧,٨٧٥	١١/١٠	الاندثار والإطفاء للسنة الحالية
(١٠٨,٢٩٠)	(٩٩,٧٤٥)	١١	ينزل: اندثار موجودات مستبعدة
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٥,٢١٠	٦	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
٧٦٢,٦٢٩	٨٨,٩٠٤	١٧	مخصص ضريبة الدخل
(٧,٩٢٢,٥٠٥)	(٦,٩٥٤,٤٧٨)		مخصصات أخرى
٣,٠٧٦,٣٥٨	٦,٠٩١,٥٥٦		<b>مجموع</b>
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٢٥,٧٥٣,٩٢٩	٤١,٦٠٩,٩٣٧	٦	الزيادة /النقص في تمويلات اسلامية
(١٣,٤٥٧,٣٤٠)	(٨٠,٨٩٨,٢٨١)	٩	الزيادة/النقص في موجودات أخرى
٧٢,٢٤٦,٧٠٢	(٢٥,٤٣٦,٥٥٩)	١٣	الزيادة /النقص في ودائع العملاء
٩,٦٤٨,٠٧٩	٦,٥٩٩,٧٦٥	١٤	الزيادة/النقص في التأمينات المصرفية
٢,٠١٧,٠٨٥	(١,٦٧٩,١١٦)	١٥	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
	(٣٦,٤٥٠,٠٠٠)	٨	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
٢٨,١٥٣,٩٨٤	٢١٨,٦٦٨	٧	الزيادة (النقص) في القروض الحسنة
١٢٤,٣٦٢,٤٣٩	(٩٦,٠٣٥,٥٨٦)		<b>مجموع فرعي</b>
			ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٧,٤٣٨,٧٩٧	(٨٩,٩٤٤,٠٣٠)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٤٧,٦٠٤)	(٢,٣٠٤,٧٦٤)	١١	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
٣٥,٤٥٠	(١٣٧,٦٧١)	١٠	حركة موجودات غير ملموسة
(٢,٠٦٠,٨١١)	٢٣٢,٤٧٨	١٢	مشروعات تحت التنفيذ
(٢,١٧٢,٩٦٥)	(٢,٢٠٩,٩٥٧)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	١٦	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
(٣٠,٨١٢,٧٣١)	٠		تغير حقوق الملكية
(٣١,٢١٢,٧٣١)	(٤٠٠,٠٠٠)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٩٤,٠٥٣,١٠١	(٩٢,٥٥٣,٩٨٧)		<b>صافي التدفقات النقدية</b>
٣٠٤,٤٨٣,٦٥٩	٣٩٨,٥٣٦,٧٦٠	٥ و ٤	النقد ومكافأته في بداية السنة
٣٩٨,٥٣٦,٧٦٠	٣٠٥,٩٨٢,٧٧٣	٥ و ٤	النقد ومكافأته في نهاية السنة

تعد الإيضاحات من رقم (١) إلى (٣٠) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

## مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

### بيان الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٩/١٢/٣١

#### ١. معلومات عامة:

تأسس مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي شركة مساهمة خاصة (المصرف) في شهر حزيران عام ٢٠٠٨ وبإشراف أعماله في ٢٠٠٩/٤/١. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه البالغ عددها (١١) فرعاً منها (٢) في أربيل وفرعان لكل من محافظات بغداد والسليمانية ودهوك، وفرع واحد في كل من محافظات البصرة والنجف وكركوك والموصل. يعمل المصرف وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتوجد لدى المصرف هيئة شرعية من عدد من العلماء المسلمين تراقب وتوجه كافة نشاطات المصرف. ويخضع المصرف لأحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل، وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤، وقانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥. وقد حصلت موافقة مجلس محافظي سوق العراق للأوراق المالية بكتابته المرقم م م ٩/ في ٢٠١٧/١/٩ على إدراج سهم المصرف في السوق.

#### ٢. السياسات المحاسبية:

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

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة على البيانات المالية للمصرف: فيما يلي قائمة بالمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة التي دخلت التطبيق في عام ٢٠١٩:

#### • معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

لقد صدر هذا المعيار ليحل محل المعيار IAS<sup>٣٩</sup>. وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط.

فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً يتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار ٣٩.

ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجاً قديماً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب

احتمالية التعثر في السداد، تقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية. يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجا ثلاثي المراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (١) على مدى فترة الاثني عشر شهرا التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغييرات الائتمانية عن البداية. بموجب المرحلة (١) في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. بموجب المرحلة (٢) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر. بموجب المرحلة (٣) في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية. يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

#### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر "التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

يتطلب المعيار ٩ تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية المعيار فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام المصرف باستخدام حكمه الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير. عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يضع المصرف بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون المصرف بعدها معرضا لخسائر الائتمان. يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد.

## تأثير التحول:

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦٦٦٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة، حيث ان خسائر الائتمانية المتوقعة والمرسلة للبنك المركزي حسب كتابنا المرقم ١٦٤ في ٢٠٢٠/١٢/٤ كالآتي :

مجموع النقدي	الائتمان	الخسائر المتوقعة	الائتمانية	مخصص الائتمان	مخاطر	اجمالي المخصص
٧٥,٤٥٨,٩٩٦	١٧٧,١٣٩	٣٩,١٣١,٩١٢	٣٩,٣٠٩,٠٥١			

### • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الايجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لا عداد التقارير المالية رقم (١٦) على ان جميع عقود الايجار المرتبط بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف ما لم تكن المدة ١٢ شهر او اقل، علماً لم تتأثر التطبيق علة القائمة مركز المالي لان جميع عقود الايجار لا يتجاوز المدة المقررة.

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

• المعيار IFRS ١٧ (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق ٢٠٢٢/١/١): يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.

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

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

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

سعر صرف الدينار العراقي مقابل	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
الدولار الأمريكي	١,١٩٠	١,١٨٢
اليورو	١,٣٨٠	١,٣٨٠

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

وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرايح بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد ثمن البيع من قبل المرايح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.

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

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

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

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

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

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

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

كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

ز . تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. إن التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

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

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
الات ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	٥ سنوات
عدد وأدوات	٥ سنوات

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

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

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

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

ط . حقوق أصحاب حسابات الاستثمار: تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار



بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

**ظ . تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

- يتم إثبات الربح من بيوع المراجعات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة، وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتصديق بعد حسم الأندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلومًا عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.

• يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

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

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

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

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

### ٣. التقديرات المحاسبية المهمة:

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

لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

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

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

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	٧١,٢٨٦,٣٤١	٩٥,٩٩٨,٣٤٩
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	٦٢,٢٨٦,١٢٧	٨٧,٢٦٧,٨٥٤
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	٨٢,٢٢٧,١٠٥	١٠٤,٤٩٠,١٦٩
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	٣,١٨٣,٦٨٥	١,٨٨٣,٧٧٣
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ سلیمانية	٤٩,٩٦٥	٤٥٩,٠١٤
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ البصرة	٢٦٥,٢٣٨	٦٢,٥٦٣
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ الموصل	١٤,٩٩٩	١
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي	١٧,٨٣٧,٨٦٩	٩,٠٠٤,٢٩٦
المجموع	٢٣٧,١٥١,٣٢٩	٢٩٩,١٦٦,٠١٩

#### ٥. أرصدة لدى المصارف: يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	١,٣١١,٦٩٩	٢,٤٧٩,٥٤٠
نقد لدى مصارف خارجية		
حسابات جارية مع مصارف خارجية	٥٥,٥١٧,٣٢٤	٩٦,٨٩١,٢٠١
تأمينات اعتمادات مستندية	١٢,٠٠٢,٤٢١	٠
مجموع النقد لدى مصارف خارجية	٦٧,٥١٩,٧٤٥	٩٦,٨٩١,٢٠١
المجموع	٦٨,٨٣١,٤٤٤	٩٩,٣٧٠,٧٤١

٦. موجودات تمويلات إسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
<b>أ. موجودات التمويلات</b>		
مراحيات قصيرة الأجل/سيارات	١٧,٤٤٨,٥٥٧	١٠,٩٣٨,٩٨٦
مراحيات / بضاعة بحوزة المصرف	٠	٠
تسهيلات ائتمانية/ شركات	٤١,٧٠٨,٨٦١	٦٤,٥٧٨,٦٩٣
تسهيلات ائتمانية/ أفراد	١٠,٤٤٠,٦٧٨	٣٦,٣٢١,٦٧٨
مشاركات	٠	٤,٥٠٨,٩٥٢
سلف	٩,٩٣٣	٢,٠٠٠
مضاربة	٦,٥٤٥,٠٠٠	٠
<b>مجموع فرعي</b>	٧٦,١٥٣,٠٢٩	١١٦,٣٥٠,٣٠٩
يضاف: إيرادات مستحقة غير مستلمة	١٤,٧٧٧,٩٤٢	١٥,٣٨٥,٢٣٤
ينزل: إيرادات مستلمة مقدما	(٥,٧٩٣,٨٣٨)	(٤,٦٩١,٨٦٧)
ينزل: تأمينات مستلمة	(١,٢٤٢)	(٢٧٧,٨٤٨)
<b>المجموع قبل مخصص التدني</b>	٨٥,١٥٥,٨٩١	١٢٦,٧٦٥,٨٢٨
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)	(١,٧٠٨,٥٥٥)	(٣,٦٥٩,٩٧٢)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)	(٢٤,٥٧٤,٥٤١)	(١٠,٩٢٧,٩١٤)
<b>مجموع المخصص</b>	(٢٦,٢٨٣,٠٩٦)	(١٤,٥٨٧,٨٨٦)
<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>	٥٨,٨٧٢,٧٩٥	١١٢,١٧٧,٩٤٢
<b>ب. بيان الوضع المالي</b>		
(١) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون المنتجة)	٣,٦٥٩,٩٧٢	٣,١٦٤,٠٠٠
الرصيد أول المدة	(١,٩٥١,٤١٧)	٤٩٥,٩٧٢
الإضافة/ التتريز خلال السنة	١,٧٠٨,٥٥٥	٣,٦٥٩,٩٧٢
الرصيد آخر المدة		
(٢) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (الديون غير المنتجة)		
الرصيد أول المدة	١٠,٩٢٧,٩١٤	٦,٤٢٣,٨٨٦
المضاف/ المنزل خلال السنة	١٣,٦٤٦,٦٢٧	٤,٥٠٤,٠٢٨
الرصيد آخر المدة	٢٤,٥٧٤,٥٤١	١٠,٩٢٧,٩١٤
<b>المجموع</b>	٢٦,٢٨٣,٠٩٦	١٤,٥٨٧,٨٨٦
<b>ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر</b>		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المكون خلال السنة:		
(١) ديون منتجة		
(٢) ديون غير منتجة		
<b>صافي تدني قيمة التسهيلات الائتمانية</b>	٠	٠

٧. قروض حسنة:  
يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
قروض حسنة	٥٣,٢٨٥	٢٧١,٩٥٣
المجموع	٥٣,٢٨٥	٢٧١,٩٥٣

٨. استثمارات:

يمثل هذا البند الاستثمار في أسهم شركات، ورصيده كما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
استثمارات الأوراق المالية		
سوق اربيل للأوراق المالية محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
شركة ضمان الودائع	٧٥٠,٠٠٠	٠
مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
استثمار عقاري		
استثمارات عقارية في بنائين جيهان ستي	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٠
المجموع	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠

٩. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
تأمينات اعتمادات لدى مصارف خارجية	٠	١,٥٦٦,٩٠٠
ايجارات مدفوعة مقدما	٦١٨,٨٤٤	٥٨٩,٧٥٩
مصروفات أخرى مدفوعة مقدما	٣٤,٤٠٥	١٥٢,٨٠٣
فروقات نقدية (تقييم العملة الأجنبية)	١١٣,٤١٥,٩٣٨	١١٢,٩٤٥,٠٨٤
سلف مستديمة	٨٦٣,٢٥٣	٦٥٢,٤١٦
أرصدة مدينة متنوعة	١٤,٩٨٦,٣٢٣	١٥,٦٥٢,٠٩٥
حسابات مدينة متبادلة	٦٧,٦٧٥	٧٦٨,٥٣٥
حوالات في الطريق	٨٢,٧٨٣,٥٤٠	٠
خدمات إلكترونية	٣٦,٧٠٠	٠
مسكوكات ذهبية		
مسكوكات ذهبية بحوزة المصرف	١٤٦,٤٨٤	٠
مباني مستملك نتيجة تسوية ديون	٢٧٢,٧١١	٠
المجموع	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣	١٣٢,٣٢٧,٥٩٢

• تمثل المسكوكات الذهبية أقيام مسكوكات مشتراه لغرض توزيعها كهدايا لمنتسبي المصرف من التميزين.

١٠. موجودات غير ملموسة:

يمثل هذا البند نفقات إيرادية مؤجلة، وتفصيله كما يلي:

بيان	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
الرصيد في بداية السنة	٧,١٥٥,١٩٥	٧,٥٣٥,٤٢٠
الإضافات وشطب خلال السنة	١٣٧,٦٧١	(٣٥,٤٥٠)
إطفاء السنة الحالية	(٦٥,٦٢٤)	(٣٤٤,٧٧٥)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٢٢٧,٢٤٢	٧,١٥٥,١٩٥

١١. الموجودات الثابتة:

الجدولان التاليان يوضحان تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها للسنتين ٢٠١٩،  
٢٠١٨:

كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

بيان	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	١,٠١٧,٩٣٠	٢٦٨,٢٥٨	١,١٦٦	٦,٩٠١,٢٦٧	٨,١٨٨,٦٢١
إضافات	٤٤٣,٣٣٦	٣٨,٠٠٤	.	١,٩٢٣,١٦٩	٢,٤٠٤,٥٠٩
الاستبعادات				(٩٩,٧٤٥)	(٩٩,٧٤٥)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	١,٤٦١,٢٦٦	٣٠٦,٢٦٢	١,١٦٦	٨,٧٢٤,٦٩١	١٠,٤٩٣,٣٨٥
الاندثارات المتراكمة					
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	٦٣٢,٣٣٠	٢٦٨,٢٥٣	٦٧٥	٦,٠١٧,٢٥٤	٦,٩١٨,٥١٢
اندثار السنة	١٩٢,٣٧٩	٩,٨٦٢	.	٥٩٠,٠١٠	٧٩٢,٢٥١
ينزل: اندثار الموجودات المستبعدة				(٩٩,٧٤٥)	(٩٩,٧٤٥)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٨٢٤,٧٠٩	٢٧٨,١١٥	٦٧٥	٦,٥٠٧,٥١٩	٧,٦١١,٠١٨
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٦٣٦,٥٥٧	٢٨,١٤٧	٤٩١	٢,٢١٧,١٧٢	٢,٨٨٢,٣٦٧

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

بيان	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة التاريخية					
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	٩٨١,٧٣٩	٢٦٨,٢٥٨	١,٢٢٧	٦,٧٨٩,٨٩٣	٨,٠٤١,٠١٧
إضافات	٣٦,١٩١		٣٩	١١١,٣٧٤	١٤٧,٦٠٤
الاستبعادات					



١٤. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	٧,٨٨٦,٧٥٤	١,٢٠٠,١٤٨
تأمينات لقاء خطابات ضمان	١٥,٩٢٤,٥١٩	١٢,٠٧٢,١٩٧
تأمينات لقاء تسجيل شركات	٦٢٦,٤٦٥	١,٥٨١,٩٨٦
صكوك مسحوبة على المصرف	٥٢,٤٢٣	١٧٧,٣٤٩
سفاتح مسحوبة على المصرف	٥,١٩٤,٧٨٠	٢,٠٢٣,٢٢٨
الشيكات المصدقة	٣٢٢,٣٩٩	٤٢٩,٤٤٨
أمانات مزاد العملة	١٢٠,٠٧١	٨,٣٥١,٣٤٢
سندات برسم التحصيل	٠	٦٨,٤٦١
حوالات خارجية صادرة	٢,٣٦٦,٥١٣	
المجموع	٣٢,٥٠٣,٩٢٤	٢٥,٩٠٤,١٥٩

١٥. مطلوبات أخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
دائنو حسابات مغلقة	٤,٨٨٨	٨٥,٢١١
دائنو النشاط الجاري	١,٠٠٣,١٦٨	٤٨٠,٤٠٥
مصاريف مستحقة	٢٠٣,٢٥٩	١٦٩,٢٤٩
استقطاعات لحساب الغير	٢٣٥,٩٣٧	٢,٥٨١,٨٧٩
مطلوبات متنوعة	١٩٣,٥٢٩	٣,١٥٣
المجموع	١,٦٤٠,٧٨١	٣,٣١٩,٨٩٧

١٦. تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقي:

يمثل هذا الحساب المبالغ المستلمة من البنك المركزي العراقي لأغراض مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وأرصده كما يلي:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
تمويلات من البنك المركزي العراقي	٧٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
المجموع	٧٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠

## ١٧. المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	٨٨,٩٠٤	٧٦٢,٦٢٨
مخصص تقلبات أسعار الصرف	١,٦٣٨,٨٧٩	٧,٤٠٨,٦٩١
مخصص أرباح التوفير	١,٠٧٧,٩٦٢	١,٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٨٠٥,٧٤٥	٩,٦٧١,٣١٩

## ١٨. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
عوائد التمويلات الإسلامية	٥,٠٧٩,٥٨١	١٠,٩٢٨,١٦٩
المجموع	٥,٠٧٩,٥٨١	١٠,٩٢٨,١٦٩

## ١٩. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
عوائد التوفير لدى مصارف أخرى	٦١٦,٤٩٨	٧٩١,٧٧٣
المجموع	٦١٦,٤٩٨	٧٩١,٧٧٣

## ٢٠. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	٢,٩٦٣,٤٨٠	٨,٢٨٤,٥٠٥
عمولات الاعتمادات المستندية	٦٣٤,٠٧١	٢٧٥,٥٠٢
عمولات خطابات الضمان	١,٠٩٢,٥٩٤	١,١٦١,١٥٩
عمولات مصرفية متنوعة	١,٩٤٨,٩٠٢	٧٥٤,٨٥٤
مجموع	٦,٦٣٩,٠٤٧	١٠,٤٧٦,٠٢٠
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(٣٩٩,٦٩٨)	(٤٣٢,٦٥٩)
الصافي	٦,٢٣٩,٣٤٩	١٠,٠٤٣,٣٦١



٢١. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	٤,٩٥٩,٥٩٤	٣,٤٥٧,٣٢٥
ينزل: مخصص تغير أسعار العملات	(٣٨٢,٥٦٤)	(١,٧٤٣,٦٩٨)
الصافي	٤,٥٧٧,٠٣٠	١,٧١٣,٦٢٧

٢٢. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
استرداد نفقات	٩١١,٢٦٧	٥٠٨,٢٤٧
إيرادات عرضية	٨٧٨	١٧٤,٥٧٦
إيرادات متنوعة	١٦٤,٠٤٣	٤٧٧,١٤٨
إيرادات سنوات سابقة	٧٤٣,٥٤٠	*
المجموع	١,٨١٩,٧٢٨	١,١٥٩,٩٧١

٢٣. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
الرواتب	٨٣٦,٦٥٦	٧٣٩,٤٩٩
مخصصات عائلية	٢٤٤,٣٠٧	٢٢٦,٥١٧
أجور أعمال إضافية	٣,٤٤٠	*
مخصصات مهنية	١٨٣,٣١٢	١٦٩,٢٧٥
مخصصات تعويضية	١٨٣,٣١٢	١٧٠,٢٥٩
مخصصات أخرى	١,٦٥٩,٢٣٣	١,٨٢٢,٦٨٦
مكافآت تشجيعية	٤١٩,٧٧١	٥٠٣,٤١٥
المساهمة في الضمان الاجتماعي	١٣٤,٥٩٨	١١٩,٩٠٩
مجموع فرعي	٣,٦٦٤,٦٢٩	٣,٧٥١,٥٦٠
يضاف كلف الموظفين الأخرى:		
نقل العاملين	٤٧٧,٨١٤	٥٦٠,٨٨٠
أجور خدمية	٥٢٥,٥٨١	*
تدريب وتأهيل	١٩٥,٠٤٠	١١٦,٤٤٦
المجموع	٤,٨٦٣,٠٦٤	٤,٤٢٨,٨٨٦

٢٤. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
وقود وزيوت	٦٣,٠٣٥	١٠٠,٦٦٦
لوازم ومهمات وقرطاسية	١٢٨,٤٩٠	٩٥,٢٩٦
ماء وكهرباء	٧٤,٠٤٧	٧٤,٤٣٦
صيانة	٢٥٤,٣٧٨	٥٩٤,١٤٢
استنجاز مبانى	٦٧١,٢٠٦	٦٥٢,٦٨٣
دعاية وإعلان وطبع	١٠٨,٩٣٠	١٣٠,١٦٣
ضيافة	٦٧,٥١٦	٤٦,٣٠٩
نقل النقود	٢٦٤,٠٧١	٦١٤,٥٤٣
نقل وإيفاد واتصالات	٣٦٨,٧٠٤	٢٣٥,٢٧٦
اشتراكات ومؤتمرات	١,٠٩٩,٨٤٢	٧٩٤,٥٦٦
مكافآت لغير العاملين	١٤٠,٢٩٢	١١٤,٥٧٠
خدمات قانونية	٣٢٦,٠٠٥	٨٩,٠٥٠
خدمات مصرفية	١٠	٢٥,٣٠٢
مخاطر اللتزام	٥,٩٢٥,٣٩٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
اتعاب تدقيق	٨٦,٥٦٠	٨٥,٠٠٠
مصروفات خدمية أخرى	٢٨٨,٨٩٤	٧٠٥,٣٤٢
المجموع	٩,٨٦٧,٣٧٨	٩,٣٥٧,٣٤٤

٢٥. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	٤,٦٣٠	١,٥٢٥,١١٧
المجموع	٤,٦٣٠	١,٥٢٥,١١٧

٢٦. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
تبرعات	٧٤٨,٨٢٩	١٥٧,٢٩٣
تعويضات وغرامات	١٨٧,٧٧٨	٣٣٤,٣٢٦
فوائد الاقتراض الداخلي	٤,٩٠٠	٠
مصاريف سنوات سابقة	٤٦٦,٧١٥	١,٢٢٢,٣٩٧
مصروفات عرضية	١	٤,٣٨٦
خسائر رأسمالية	٤٨٨,٣٢٢	٠
المجموع	١,٨٩٦,٥٤٥	١,٧١٨,٤٠٢

## ٢٧. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

## ٢٨. العمليات خارج الميزانية (ارتباطات والتزامات محتملة):

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	٧٤,٢٩١,٩٢٨	١٠٣,٩٣٩,٨٥٣
تنزل: تأمينات	(١٥,٩٢٤,٥١٩)	(١٢,٠٧٢,١٩٧)
صافي	٥٨,٣٦٧,٤٠٩	٩١,٨٦٧,٦٥٦
التزامات عن اعتمادات مستندية	٢٤,٩٣٧,٧٩٦	٦,٢٧١,٦٣٨
تنزل: تأمينات	(٧,٨٨٦,٧٥٤)	(١,٢٠٠,١٤٨)
صافي	١٧,٠٥١,٠٤٢	٥,٠٧١,٤٩٠
صافي الالتزامات	٧٥,٤١٨,٤٥١	١٩٣,٨٧٨,٢٩٢

## ٢٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

(١) لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرة ٦ أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.

(٢) أساليب وافترضاات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.

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

المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

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

٣٠. إدارة المخاطر:

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

بيان	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
<b>بنود داخل الميزانية:</b>		
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٣,٥٧٨,٨٦١	١١٥,٨٩٩,٨١٦
أرصدة لدى المصارف	٦٨,٨٣١,٤٤٤	٩٩,٣٧٠,٧٤١
تسهيلات ائتمانية	٨٥,١٥٥,٨٩١	١٢٦,٧٦٥,٨٢٨
استثمارات	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣	١٣٢,٣٢٧,٥٩٢
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٥٠٧,٤٩٢,٠٦٩</b>	<b>٤٧٤,٦١٣,٩٧٧</b>
<b>بنود خارج الميزانية:</b>		
خطابات الضمان	٧٤,٢٩١,٩٢٨	١٠٣,٩٣٩,٨٥٣
اعتمادات مستندية	٢٤,٩٣٧,٧٩٦	٦,٢٧١,٦٣٨
<b>مجموع فرعي</b>	<b>٩٩,٢٢٩,٧٢٤</b>	<b>١١٠,٢١١,٤٩١</b>
<b>مجموع كلي</b>	<b>٦٠٦,٧٢١,٧٩٣</b>	<b>٥٨٤,٨٢٥,٤٦٨</b>

(٢) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ الف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الف دينار
<b>ديون منتجة:</b>		
الائتمان الجيد	٢٩,٤٥٢,٨٢٠	٣٦,٧٦٣,٧٥٠
الائتمان المتوسط	٧,١٦٣,٤١٩	٥٤,٧٥٥,٨٣٠
<b>ديون غير منتجة:</b>		
الائتمان دون المتوسط	٢٧,٤٨٥,٢٣١	٢٣,٥٣٢,٩١٨
الائتمان الرديء	١٢,٦٥٢,٩٤٣	٧,٢٣٥,٧٧١
الائتمان الخاسر	٨,٤٠١,٤٧٨	٤,٤٧٧,٥٥٩
<b>مجموع</b>	<b>٨٥,١٥٥,٨٩١</b>	<b>١٢٦,٧٦٥,٨٢٨</b>
<b>يطرح:</b>		
أرباح معلقة		
مخصص تدني	٢٦,٢٨٣,٠٩٦	١٤,٥٨٧,٨٨٦
<b>الصافي</b>	<b>٥٨,٨٧٢,٧٩٥</b>	<b>١١٢,١٧٧,٩٤٢</b>

(٣) التركيز الجغرافي :

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:  
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :

بيان	بغداد ألف دينار	اربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	بصرة ألف دينار	موصل ألف دينار	كركوك ألف دينار	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٨٢,٢٢٧,١٠٥	٣,١٨٣,٦٨٥	٤٩,٩٦٥	٢٦٥,٢٣٨	١٤,٩٩٩		٨٥,٧٤٠,٩٩٢
أرصدة لدى المصارف	١٨٠,٣٤٣	٧٦٢,١٨٦	٣٦٦,٤٣١		٢,٧٣٨		١,٣١١,٦٩٨
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٢٦٩,٦٦١	٤٠,٠٦٦,١٧٩	٢,١٦٦,٨٨٣		٩٤٦,٤٧١	٩,٤٧٣,٦٠١	٥٨,٨٧٢,٧٩٥
الاستثمارات	٧٥٠,٠٠٠	٢,٩٢٠,٠٠٠					٣٦,٧٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى		٢١٣,٢٢٥,٨٧٣					٢١٣,٢٢٥,٨٧٣
مجموع	٨٥,٤٢٧,١٠٩	٢٦٠,١٠٧,٩٢٣	٢,٥٨٣,٢٧٩	٢٦٥,٢٣٨	٩٦٤,٢٠٨	٩,٤٧٣,٦٠١	٣٦٢,٨٢١,٣٥٨

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ :

بيان	بغداد ألف دينار	اربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	بصرة ألف دينار	موصل ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٤٩٤,٤٦٥	١,٨٨٣,٧٧٣	٤٥٩,٠١٤	٦٢,٥٦٣	١		١١٥,٨٩٩,٨١٦
أرصدة لدى المصارف		٢,٤٧٩,٥٤٢				٩٦,٨٩١,٢٠١	٩٩,٣٧٠,٧٤١
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٥٧٩,٧٩٤	١٠٦,١٢٦,١٢٢	١٢,٨٨٩,٢٧٥	٢,٢٣٦,٨٧٨	٩٣٣,٧٥٩		١٢٦,٧٦٥,٨٢٨
الاستثمارات		٢٥٠,٠٠٠					٢٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى		١٣٢,٣٢٧,٥٩٢					١٣٢,٣٢٧,٥٩٢
مجموع	١٨,٠٧٤,٢٥٩	٢٤٣,٠٦٧,٠٢٧	١٣,٣٤٨,٢٨٩	٢,٢٩٩,٤٤١	٩٣٣,٧٦٠	٩٦,٨٩١,٢٠١	٤٧٤,٦١٣,٩٧٧

٤) التركيز القطاعي:  
كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

بيان	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	٨٥,٧٤٠,٩٩٢				٨٥,٧٤٠,٩٩٢
ارصدة لدى المصارف	١,٣١١,٦٩٨				١,٣١١,٦٩٨
التسهيلات الائتمانية				٥٨,٨٧٢,٧٩٥	٥٨,٨٧٢,٧٩٥
الاستثمارات	٣٦,٧٠٠,٠٠٠				٣٦,٧٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣				٢١٣,٢٢٥,٨٧٣
مجموع	٣٠٣,٩٤٨,٥٦٣			٥٨,٨٧٢,٧٩٥	٣٦٢,٨٢١,٣٥٨

كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

بيان	مالي الف دينار	صناعي الف دينار	تجاري الف دينار	خدمي الف دينار	المجموع الف دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	١١٥,٨٩٩,٨١٦				١١٥,٨٩٩,٨١٦
ارصدة لدى المصارف	٩٩,٣٧٠,٧٤١				٩٩,٣٧٠,٧٤١
التسهيلات الائتمانية				١٢٦,٧٦٥,٨٢٨	١٢٦,٧٦٥,٨٢٨
الاستثمارات	٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠
موجودات أخرى	١٣٢,٣٢٧,٥٩٢				١٣٢,٣٢٧,٥٩٢
مجموع	٣٤٧,٨٤٨,١٤٩			١٢٦,٧٦٥,٨٢٨	٤٧٤,٦١٣,٩٧٧

٥) مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١:

السيناريو الأول: زيادة ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	مركز القطع الف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر الف دينار	مركز القطع الف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر الف دينار
دولار أمريكي	٦٢,٢٨٦,١٢٨	١,٢٤٥,٧٢٣	٨٧,٢٦٧,٨٥٤	١,٧٤٥,٣٥٧
يورو	.	.	.	.
مجموع	٦٢,٢٨٦,١٢٨	١,٢٤٥,٧٢٣	٨٧,٢٦٧,٨٥٤	١,٧٤٥,٣٥٧

السيناريو الثاني: نقص ٢% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

العملة	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
دولار أمريكي	٦٢,٢٨٦,١٢٨	(١,٢٤٥,٧٢٣)	٨٧,٢٦٧,٨٥٤	(١,٧٤٥,٣٥٧)
يورو	.	.	.	.
مجموع	٦٢,٢٨٦,١٢٨	(١,٢٤٥,٧٢٣)	٨٧,٢٦٧,٨٥٤	(١,٧٤٥,٣٥٧)

٦) مخاطر أسعار الأسهم:

تمثل مخاطر أسعار الأسهم أحد أنواع مخاطر السوق والتي يتعرض لها المصرف من التغيرات في أسعار الاستثمارات في أسهم الشركات، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠١٨/١٢/٣١:

السيناريو الأول: زيادة ٧% في أسعار الأسهم:

الشركة المستثمر فيها	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الأسهم ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
سوق أربيل للأوراق المالية	٢٥٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠
شركة ضمان الودائع	٧٥٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠	.	.
استثمارات عقاري	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٩,٠٠٠	.	.
مجموع	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٢,٥٦٩,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠

السيناريو الثاني: نقص ٧% في أسعار الأسهم

الشركة المستثمر فيها	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١		كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	قيمة الاستثمار ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار
سوق أربيل للأوراق المالية	٢٥٠,٠٠٠	(١٧,٥٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	(١٧,٥٠٠)
شركة ضمان ودائع	٧٥٠,٠٠٠	(٥٢,٥٠٠)	.	.
استثمارات عقاري	٣٥,٧٠٠,٠٠٠	(٢,٤٩٩,٠٠٠)	.	.
مجموع	٣٦,٧٠٠,٠٠٠	(٢,٥٦٩,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	(١٧,٥٠٠)

## (٧) كفاية رأس المال:

بيان	كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ألف دينار	كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطات	٣٢,٠٤١,٥٤٨	٣٥,٢٢٧,٧٢٦
أرباح محتجزة	٤,٤٦٠,٧٤٨	٧٧٠,٧٧٧
رأس المال المساند:		
المخصصات	٢,٨٠٥,٧٤٥	٩,٦٧١,٣١٩
مجموع	٢٩١,٥٠٢,٢٩٦	٢٩٩,٨٩٩,٠٤٥
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(١٠,١٠٩,٦٠٩)	(٩,٠٣٩,٥٩١)
الصافي	٢٨١,٣٩٢,٦٨٧	٢٩٠,٨٥٩,٤٥٤
الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣٤٣,٩٧٢,٠٩٥	٢٢٦,٩٠٨,٥٩٠
حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	٦١,٧٧٧,٦١٧	٥٣,٥٩٠,٧٠٢
مجموع	٤٠٥,٧٤٩,٧١٢	٢٨٠,٤٩٩,٢٩٢
نسبة كفاية رأس المال	%٦٩,٣٥	%١٠٣,٦٩

## (٨) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:  
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٢٣٧,١٥١,٣٢٩		٢٣٧,١٥١,٣٢٩
أرصدة لدى المصارف	٦٨,٨٣١,٤٤٤		٦٨,٨٣١,٤٤٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٨,٨٧٢,٧٩٥		٥٨,٨٧٢,٧٩٥
قروض حسنة	٥٣,٢٨٥		٥٣,٢٨٥
استثمارات		٣٦,٧٠٠,٠٠٠	٣٦,٧٠٠,٠٠٠
موجودات ثابتة		١٠,١٠٩,٦٠٩	١٠,١٠٩,٦٠٩
موجودات أخرى	٢١٣,٢٢٥,٨٧٣		٢١٣,٢٢٥,٨٧٣
مشروعات تحت التنفيذ		٧,٥٣٧,٠٠٤	٧,٥٣٧,٠٠٤
مجموع الموجودات	٥٧٨,١٣٤,٧٢٦	٥٤,٣٤٦,٦١٣	٦٣٢,٤٨١,٣٣٩
المطلوبات:			
ودائع العملاء	٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣		٣٠٣,٣٢٨,٥٩٣
تأمينات العمليات المصرفية	٣٢,٥٠٣,٩٢٤		٣٢,٥٠٣,٩٢٤
تمويلات من البنك المركزي	٧٠٠,٠٠٠		٧٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٦٤٠,٧٨١		١,٦٤٠,٧٨١
مخصصات	٢,٨٠٥,٧٤٥		٢,٨٠٥,٧٤٥
مجموع المطلوبات	٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣		٣٤٠,٩٧٩,٠٤٣
الصافي	٩١٩,١١٣,٧٦٩	٥٤,٣٤٦,٦١٣	٩٧٣,٤٦٠,٣٨٢



كما في ٢٠١٨/١٢/٣١:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٩,١٦٦,٠١٩		٢٩٩,١٦٦,٠١٩
أرصدة لدى المصارف	٥٤,٧٧٥,٦٣٤		٥٤,٧٧٥,٦٣٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٩,٠٠٧,١٢٢	٦٧,٧٥٨,٧٠٦	١٢٦,٧٦٥,٨٢٨
قروض حسنة	٢٧١,٩٥٣		٢٧١,٩٥٣
استثمارات		٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
موجودات ثابتة		١,٢٧٠,١٠٩	١,٢٧٠,١٠٩
موجودات أخرى	١٣٢,٣٢٧,٥٩٢		١٣٢,٣٢٧,٥٩٢
مشروعات تحت التنفيذ		٧,٧٦٩,٤٨٢	٧,٧٦٩,٤٨٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤٩٣,٧٤٢,٣٧٣</b>	<b>١١٨,٢٠٨,٣٠٥</b>	<b>٦١١,٩٥٠,٦٧٨</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع العملاء	٢٥٦,٥١٨,٤٤٦		٢٥٦,٥١٨,٤٤٦
تأمينات العمليات المصرفية	١٦,٢٥٦,٠٨١		١٦,٢٥٦,٠٨١
تمويلات من البنك المركزي	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	١,٣٠٢,٨١٢		١,٣٠٢,٨١٢
مخصصات	١٦,٨٣١,١٩٦		١٦,٨٣١,١٩٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٠١,٢٣٣,٢٧٨</b>	<b>١,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٣٠٢,٢٣٣,٢٧٨</b>
<b>النصافي</b>	<b>١٩٢,٥٠٩,٠٩٥</b>	<b>١١٧,٢٠٨,٣٠٥</b>	<b>٣٠٩,٧١٧,٤٠٠</b>

#### ٩) مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة ١٥% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	الف دينار
صافي الربح لسنة ٢٠١٦	١٩,٧١٤,٦٣٢
صافي الربح لسنة ٢٠١٧	١٦,٣٨٨,٧٩٦
صافي الربح لسنة ٢٠١٨	٤,٣٢١,٥٦٠
مجموع الربح لثلاث سنوات	٤٠,٤٢٤,٩٨٨
معدل الربح لثلاث سنوات	١٣,٤٧٤,٩٩٦
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	٢,٠٢١,٢٤٩

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

## تقرير مجلس ادارة مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي (ش.م.خ) السنوي عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٩

أكد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩ على أهمية تحقيق أعلى معايير الثقافة المؤسسية من خلال التزامهم والإدارة التنفيذية بهذه المعايير ليكونوا نموذجاً يحتذى به.

إن النجاح يعني أن تكون شريكاً مصرفياً لكل فرد من زبائننا وتحقيق عوائد قوية ومستدامة على الأمد الطويل لمساهمينا وكذلك توفير تجربة مصرفية فريدة لزبائننا من خلال المنتجات المالية والخدمات المصرفية المتميزة طبقاً لأعلى المعايير الدولية وتوفير سبل آمنة لتوصول الزبائن إلى أموالهم بسهولة ويسر أينما كانوا لمواجهة التطورات في مجال الصيرفة الرقمية.

### الأنشطة وجوانب العمليات

مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي شركة مساهمة خاصة، مقر الإدارة العامة في اربيل. تأسس المصرف في شهر حزيران من سنة ٢٠٠٨، و باشر المصرف اعماله في ٢٠٠٩/٤/١، و يتمثل النشاط الرئيسي للمصرف في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية من خلال شبكة فروع و عدده (١١) المنتشرة في العراق. حيث تم دمج فرعين من فروع المصرف خلال العام ٢٠١٩، دمج فرع جميلة مع فرع بغداد و دمج فرع سوران مع الفرع الرئيسي.

مصرف جيهان هو مصرف إسلامي كامل مدرج في السوق النظامي لسوق العراق للأوراق المالية (ISX) منذ عام ٢٠١٧ تحت الاسم المختصر (BCIH) ورمز الشركة في الوكالة الدولية (ISIN (IQ000A2DN949) وخاضع لمعايير إصاح هيئة الأوراق المالية العراقية (ISC) وسوق العراق للأوراق المالية.

اتخذ مصرف جيهان من الشريعة الإسلامية اسماً ومنهجاً لها في تقديم خدماته المصرفية لزبائنه، وعليه فقد مزج المصرف بين الاقتصاد والمال والاحكام الإسلامية، حيث تنجز هذه الخدمات المصرفية بإشراف ومراقبة هيئة رقابة شرعية إسلامية تجمع خيرة رجال الدين والمصرفيين والقانونيين وبهذا فقد استطاع كسب جمهور عريض من الزبائن يجيدون التعامل مع المصارف الإسلامية مما مكنه من تحقيق نجاح ثلوه النجاح.

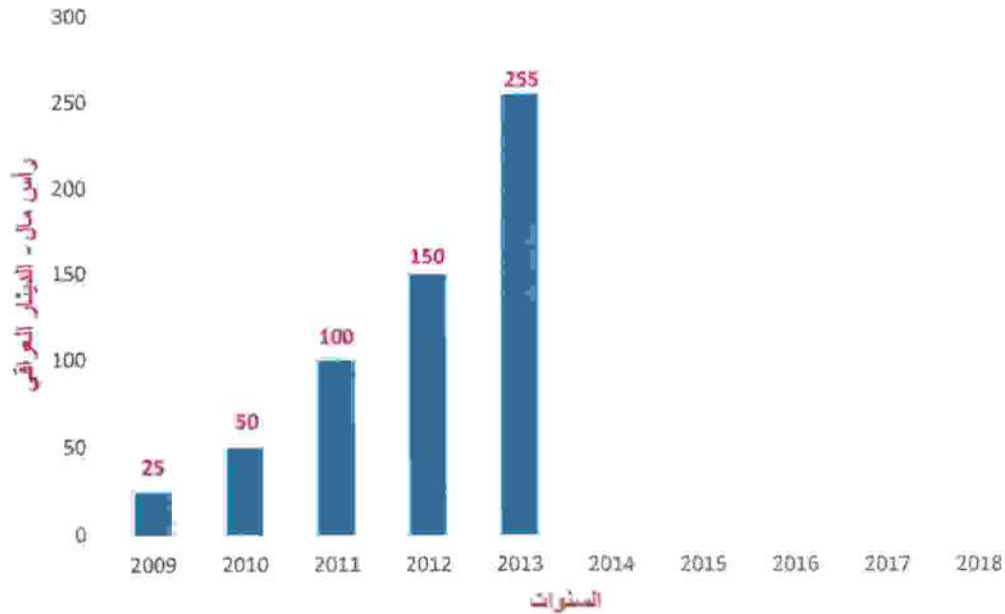
وخير دليل على نجاحه هو رصيد ودائعه من خلال ميزانيته العمومية للسنوات المنصرمة والحالية و وفق أحدث الاحصائيات المستخرجة وفق القواعد المحاسبية.

## رأس مال المصرف

تأسس المصرف برأس مال قدره (٢٥ مليار دينار عراقي) , وقد نجح المصرف في زيادة رأس ماله إلى (٢٥٥ مليار دينار عراقي) ضمن المدة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي وبموجب توجيهاته مما كان له نصيب الاشادة من قبل البنك المركزي العراقي الموجهة اليه بموجب كتابه (١٣٥٨٢/٣/٩) في (٢٠١٣/١٠/٣٠) .

وإذناه جدول يوضح الخط البياني المتصاعد لرأس مال المصرف منذ تأسيسه في سنة ٢٠٠٨ والزيادة في رأس مال التي طرأت عليه, إضافة الى كشف بأسماء السادة المساهمين الذين يملكون ٤٪ فما فوق من الاسهم.

### زيادة رأس مال مصرف جيهان



❖ كشف بأسماء السادة المساهمين الذين يملكون ٤٪ فما فوق من الاسهم

التسلسل	اسماء المساهمين	نسبة المساهمة %
١.	أزاد يحيى سعيد	9.8
٢.	نوزاد يحيى سعيد	9.8
٣.	طلعت يحيى سعيد	9.8
٤.	صباح يحيى سعيد	9.8
٥.	نوروز صلاح سعيد	8.39
٦.	سوزان شريف محمد	6.77
٧.	شرمين موسى عبد النبي	5.82
٨.	نوال جمال عبد الله	5.53
٩.	مصطفى طلعت يحيى	5.25

### مجلس الإدارة

يتكون مجلس ادارة مصرف جيهان من رئيس المجلس واعضاء يديرون شؤونه ويسيرون اعماله ويضعون الخطط والاسراتيجية اللازمة للسير بها ومما تملية عليهم القوانين النافذة ( قانون المصارف وقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات واحكام الشريعة الاسلامية السمحاء) والتوجيهات والتعليمات الصادرة من الجهات ذات العلاقة المالية والنقدية .

استمر أعضاء مجلس الإدارة في أداء واجباتهم بكل جد والتزام حيث عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩ ( ١٢ ) اجتماعاً , بالإضافة الى اجتماعات اللجان المنبثقة عنه.

❖ ومن اهم الواجبات والمسؤوليات التي يتبناها المجلس:

- صياغة الرؤية والرسالة والغايات ,و الخطط والأهداف الإستراتيجية للمصرف.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف شاملة لجميع أنشطته وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- تحمل مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاع المصرف المالية .

- تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية او المالكه والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل المصرف .
- مراعاة أصحاب المصالح ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف, و اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع الاطر الرقابية و التشريعات والتعليمات ذات العلاقة.
- اعتماد إستراتيجية إدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها على ان تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وضمان الموائمة المستمرة بين إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة و إستراتيجية التمويل و إستراتيجية إدارة المخاطر حماية حقوق المساهمين ومصالحهم.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس او من غيرهم.
- متابعة تنفيذ الأعمامات و التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة
- يكون المجلس المسؤول الاول عن فعالية السياسات و الاجراءات و الانظمة و الضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.
- التأكيد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة"، كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
- مراقبة ادارة المصرف ومدى تنفيذها بالانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتعليمات الداخلية للمصرف نفسه واتباعها للسياسات الراشدة.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع المعايير الصادرة عن المنظمات الاسلامية الدولية و مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل ( II ) و بازل ( III ) .
- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها.
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- الاشراف على جودة الإفصاح و الشفافية و المعلومات عن المصرف كافة.

### ❖ حدود المسؤولية والمساءلة المجلس:

• يتحمل المجلس مسؤولية سلامة جميع عمليات المصرف بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن المصرف يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للمصرف وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف بما في ذلك أنشطة المصرف المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

### ❖ يتألف مجلس الإدارة من رئيس المجلس والاعضاء بما فيهم المدير المفوض للمصرف وهم كل من

- |                  |  |
|------------------|--|
| الاعضاء الاصليين | ١. السيد ازاد يحيى سعيد - رئيس مجلس الإدارة          |
|                  | ٢. السيدة سوزان شريف محمد - نائب رئيس مجلس الإدارة   |
|                  | ٣. السيد احمد عبدالخالق اسماعيل - عضو والمدير المفوض |
|                  | ٤. السيدة نوال جمال عبد الله - عضوة                  |
|                  | ٥. السيدة ثوروز صلاح سعيد - عضوة                     |
|                  | ٦. السيد اسو نصر الدين محمد - عضو                    |
|                  | ٧. السيدة سazan نيازي شاكر - عضوة                    |
| الاعضاء الاحتياط | ٨. السيد نوزاد يحيى سعيد                             |
|                  | ٩. السيدة شرمين موسى عبد النبي                       |
|                  | ١٠. السيد مريوان تحسين احمد                          |
|                  | ١١. السيد خالد ولي صالح                              |

❖ السيرة الذاتية لمجلس الإدارة المصرف

الرقم ١	
السيد آزاد يحيى سعيد ٢٤,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رئيس مجلس الإدارة عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
تمت الموافقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٣٠٢١٩ في ٢٠١٨/١٢/٣١ ترشيحه للمنصب	تاريخ الانضمام للمجلس
ممارسة الأعمال التجارية والصناعية	المؤهلات و الخبرات
▪ لجنة الحوكمة المؤسسية/ رئيس اللجنة ▪ لجنة الترشيح والمكافآت / رئيس اللجنة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات أخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

الرقم ٢	
السيدة سوزان شريف محمد ١٧,٢٦٨,٠٠٠,٠٠٠	نائب رئيس مجلس الإدارة عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٧٣٨٥ في ٢٠١٣/٥/٢٧ وكتابها بالعدد ٦١ في ٢٠١٥/١/٢٨	تاريخ الانضمام للمجلس
بكالوريوس هندسة	المؤهلات
سيدة اعمال في مجال التجارة والصناعة	الخبرات
▪ لجنة التدقيق/ رئيس اللجنة ▪ لجنة ادارة المخاطر / عضوة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزمة	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات أخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف



الرقم ٣	
السيد احمد عبدالخالق اسماعيل	عضو مجلس الادارة و المدير المفوض
٦٠٨٦٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
تمت الموافقة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٤٤٧٧ في ٢٠١٧/٣/٢٥	تاريخ الانضمام للمجلس
بكالوريوس اخصاء	المؤهلات
المالية و المحاسبة	الخبرات
لجنة الحوكمة المؤسسية/ عضو	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

الرقم ٤	
السيدة نوروز صلاح سعيد	عضو مجلس الادارة
٢١,٣٨٤,٨٥٠,٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٧٣٨٥ في ٢٠١٣/٥/٢٧ وكتابنا بالعدد ٦١ في ٢٠١٥/١/٢٨	تاريخ الانضمام للمجلس
معهد المعلمين	المؤهلات
سيدة اعمال في مجال التجارة و الاستيراد	الخبرات
لجنة الترشيح والمكافآت / عضوة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس
ملتزمة	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف

٥		الرقم
السيدة نوال جمال عبد الله	عضو مجلس الإدارة	
١٤٠٠٩٤٠٠٠٠٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف	
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٧٣٨٥ في ٢٠١٣/٥/٢٧ وكتابنا بالعدد ٦١ في ٢٠١٥/١/٢٨	تاريخ الانضمام للمجلس	
معهد المعلمين	المؤهلات	
سيدة اعمال في مجال الصناعة والتجارة	الخبرات	
لجنة التدقيق / عضوة	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس	
ملتزمة	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس	
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى	
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف	
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف	

٦		الرقم
السيد اسو نصر الدين محمد	عضو مجلس الإدارة	
٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف	
بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٧٣٨٥ في ٢٠١٣/٥/٢٧ وكتابنا بالعدد ٦١ في ٢٠١٥/١/٢٨	تاريخ الانضمام للمجلس	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكوريوس القانون و العلاقات الدولية</li> <li>▪ بكوريوس علوم الحياة</li> </ul>	المؤهلات	
تجارة عامة ومقاولات عامة	الخبرات	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ لجنة ادارة المخاطر/ رئيس اللجنة</li> <li>▪ لجنة الحوكمة المؤسسية/ عضو</li> <li>▪ لجنة التدقيق/ عضو</li> <li>▪ لجنة الترشيح والمكافآت / عضو</li> </ul>	عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس	
ملتزم	مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس	
لا توجد	العضوية في مجالس شركات اخرى	
لا توجد	المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف	
لا توجد	القروض الممنوحة له من المصرف	

٧		الرقم
السيدة سazan نيازي شاکر	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة عدد الاسهم التي يمتلكها العضو في رأس مال المصرف
يموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٧٣٨٥ في ٢٠١٣/٥/٢٧ وكتاباً بالعدد ٦١ في ٢٠١٥/١/٢٨ بکلوريوس رياضيات		تاريخ الانضمام للمجلس
خبرة في الأعمال التجارية والصناعية		المؤهلات الخبرات
لجنة ادارة المخاطر / عضوة ملتزمة		عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس مدى الالتزام بحضور اجتماعات المجلس
لا توجد		العضوية في مجالس شركات اخرى
لا توجد		المكافآت التي حصل عليها العضو من المصرف
لا توجد		القروض الممنوحة له من المصرف

## الحوكمة المؤسسية في المصرف

نظراً لتمييز القطاع المصرفي بالمخاطر المعقدة والمرتفعة والمترابطة والمؤثرة على مختلف القطاعات و لمساعدة المصرف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة و الادارة الرشيدة , فقد تم اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف بما يتوافق مع دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي, و لمساعدة اعضاء مجلس الادارة و الادارة التنفيذية للشرف ومتابعة أنشطة و عمليات المصرف لضمان حقوق المساهمين و المودعين و اصحاب المصالح و بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية العالمية والإسلامية المتعارف عليها.

وقد التزم المصرف بتطبيق أفضل ممارسات التنظيم المتعلقة بحوكمة المؤسسات وحسن الادارة في كافة وظائف وعمليات المصرف إيماناً من مجلس إدارة المصرف بأهمية الحوكمة المؤسسية في وضع قاعدة لتطور المصرف في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين وحماية مصالح جميع اطراف ذوي المصلحة بالمصرف.

و قام مجلس الادارة، ووفقاً لمسؤولياته، بتشكيل اللجان التي يتطلبها الحوكمة المؤسسية بوجود دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، حيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الادارة في تغطية كافة الأنشطة و المخاطر التي يتعرض لها المصرف بصورة سليمة و عملية , و تعرض اللجان محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الادارة للتصويت عليها .

وتستمد اللجان قوتها وسلطتها من مجلس الادارة، وأن المجلس يبق في دائم مسؤولاً عن اعمالها , وقد قامت هذه اللجان بالقيام بالمهام والواجبات المناطة بها وفقاً لسياسة الحوكمة المؤسسية ، وهي:

## ١. لجنة الحوكمة المؤسسية:

تقوم هذه اللجنة بمراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي وضمان توفر العناصر التي تقوم عليها الحوكمة المؤسسية، والإشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف، والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

تتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة وعضوين من مجلس الإدارة وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال ٢٠١٩
السيد آزاد يحيى سعيد	رئيس اللجنة	-
السيد احمد عبدالخالق اسماعيل	عضو	-
السيد اسو نصر الدين محمد	عضو	-

## عدد الاجتماعات:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ ( ٧ ) اجتماعات.

## ٢. لجنة التدقيق

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الإشرافية المتعلقة بعمليات الإبلاغ المالي؛ التأكد من التزام المصرف بالإقصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ( International Financial Reporting Standard IFRS ) وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ومراجعة تقارير السلطات الرقابية، والإشراف على أعمال

الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والاطلاع عليها، ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها، والتأكد من استقلاليته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام المصرف بالعمليات والاجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امتثاله للقوانين والتعليمات النافذة، و مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس، والتأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، و التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف، و القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

■ تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال ٢٠١٩
السيدة سوزان شريف محمد	رئيس اللجنة	-
السيد أسو نصر الدين محمد	عضو	-
السيدة نوال جمال عبدالله	عضوة	-

**عدد الاجتماعات :**

■ عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ ( ٧ ) اجتماعات.

### ٣. لجنة ادارة المخاطر

تتركز مهام اللجنة في مساعدة مجلس الادارة على تنفيذ مسؤولياته بالاشراف على ادارة المخاطر و ذلك بتحديد و تحليل و ادارة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها المصرف و مراجعة و تقسيم هذه المخاطر من خلال تقديم توصياتها الى المجلس, و التعامل معها بشكل كفوء, للتخفيف من اثرها على انشطة المصرف المختلفة, والتأكد من انسجامها مع استراتيجيات المصرف, و المحافظة على نمو المصرف, ضمن اطار المخاطر المعتمد.

■ تتألف لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال ٢٠١٩
السيد اسو نصر الدين محمد	رئيس اللجنة	-
السيدة سازان نيازي شاكر	عضوة	-
السيدة سوزان شريف محمد	عضوة	-

■ وتضم اللجنة ايضاً : مقرر اللجنة السيد علي منير محمد ، معاون مدير قسم ادارة المخاطر

عدد الاجتماعات :

■ عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ ( ٦ ) اجتماعات.

## ٤. لجنة الترشيح و المكافآت

تتركز مهام هذه اللجنة في تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة، وتقييم فعالية أداء المجلس و اعضاءه واللجان المنبثقة عن المجلس، بالاضافة الى ترشيح الاشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية؛ والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا و الحوافز والرواتب في المصروف، والتحقق من ان سياسة منح المكافآت تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة , و ضمان التوعية والتدريب المناسب للموظفين والادارة العليا .

■ تتألف لجنة الترشيح المكافآت من رئيس مجلس الادارة وعضوين من مجلس الادارة وكما يلي:

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الغياب خلال ٢٠١٩
السيد آزاد يحيى سعيد	رئيس اللجنة	-
السيد اسو نصرالدين محمد	عضو	-
السيدة نوروز صلاح سعيد	عضوة	-

■ وتضم اللجنة ايضا : مقرر اللجنة السيدة اينور جلال مصطفى

عدد الاجتماعات :

■ عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٩ ( ٦ ) اجتماعات.

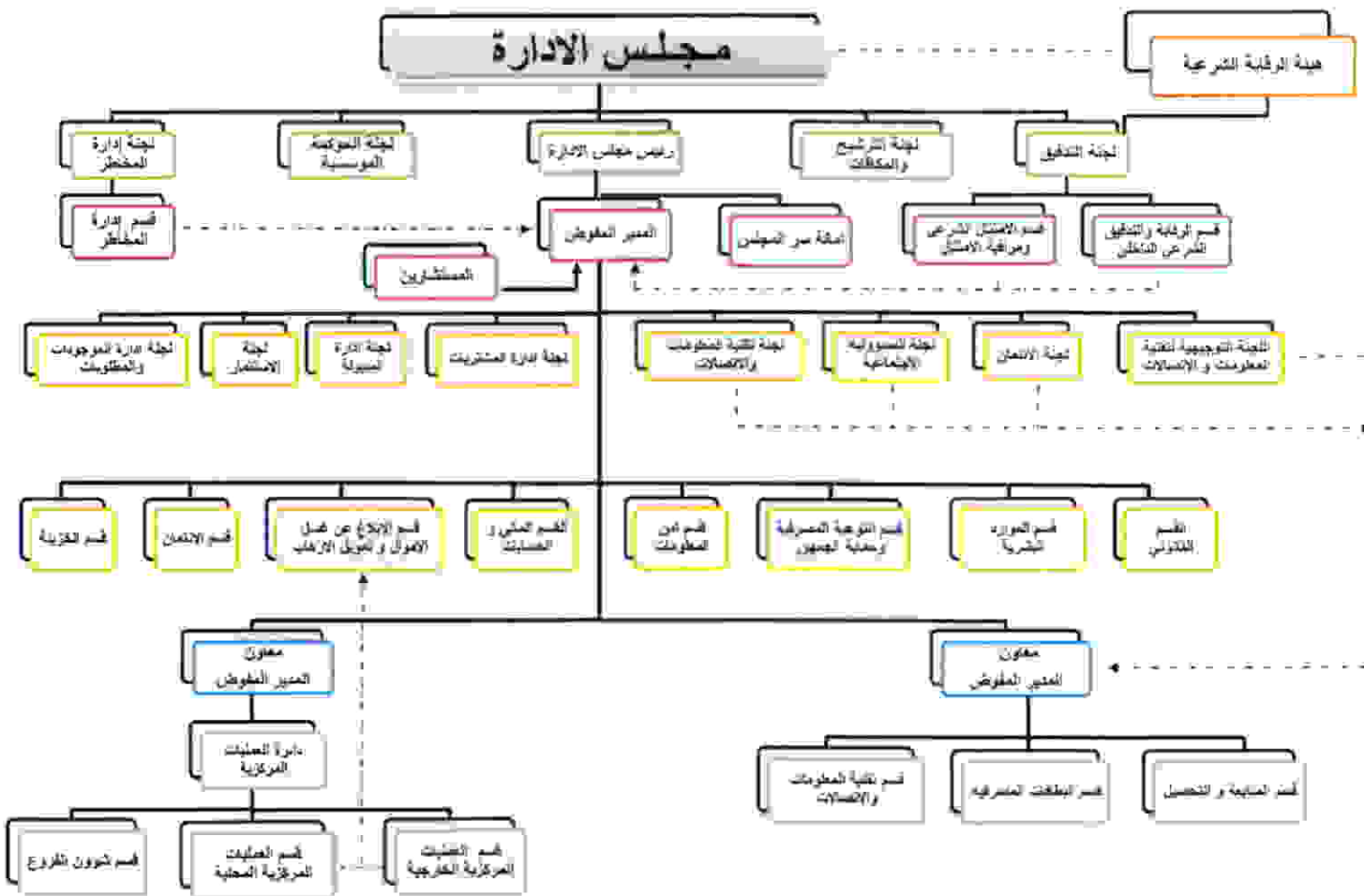


## الهيكل التنظيمي لمصرف جيهان



### الهيكل التنظيمي لمصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي

#### مجلس الإدارة



## مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف بالرقابة على جميع العمليات المصرفية التي تجري في المصرف وبشكل يومي؛ وذلك لتفادي أية مخاطر قد تنشأ من أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة المصرف، ومصحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

وفي هذا الإطار فقد تم تطوير النظام المصرفي وربطه مع نظام الـ **Capital Compliance**، لتزويد قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجميع التقارير والمعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم في فروع وأقسام المصرف أولاً بأول.

وقد قام المصرف لهذه الغاية بشراء وتطبيق نظام آلي خاص يساعد على مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم ربطه على النظام المصرفي لتعزيز الرقابة على جميع العمليات التي تجري في المصرف بما يسمح بكشف أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء وذلك عن طريق إصدار تنبيهات لكل عملية.

وبالتزامن مع كل ذلك تمر كافة رسائل نظام السويفت (SWIFT) قبل إطلاقها من خلال نظام الـ **SAFE WATCH** ليتم التأكد من عدم ورود اسم المحول والمستفيد ضمن المدرجين على القوائم السوداء العالمية مثل **BOE**، **EU**، **UN**، **OFAC**.

وقد حصل مدير القسم على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية **CFCS** وشهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب **CAMS** العتمدين عالمياً.

## الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال

تم تشكيل قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال لمساهمة ودعم المصرف للتأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والتشريعات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية التي تحدد وتقيم وتقديم النصح والإرشاد لإدارة التنفيذية العليا حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها، وترفع التقاريرها إلى لجنة التدقيق لمناقشتها، والتوصية برفعها للمجلس للتأكد من مدى الامتثال في المصرف.

ويتمتع قسم الامتثال بالاستقلالية، وتم رفده بموارد بشرية مدربة، ومؤهله بشكل كافٍ، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بالخصوص.

## ادارة المخاطر

يولي المصرف أولوية مطلقة لإدارة المخاطر، ويسعى إلى إدارة جميع المخاطر التي تنشأ من أنشطته، وذلك بهدف الحصول على معدلات ربحية أعلى بمستوى مخاطر مقبول وذلك لمختلف الأنشطة، بإعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) وتتضمن إدارة المخاطر تحديد وتحليل وتقييم وقبول وإدارة جميع المخاطر التي قد يكون لها تأثيراً سلبياً على أداء المصرف وسمعته. و توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

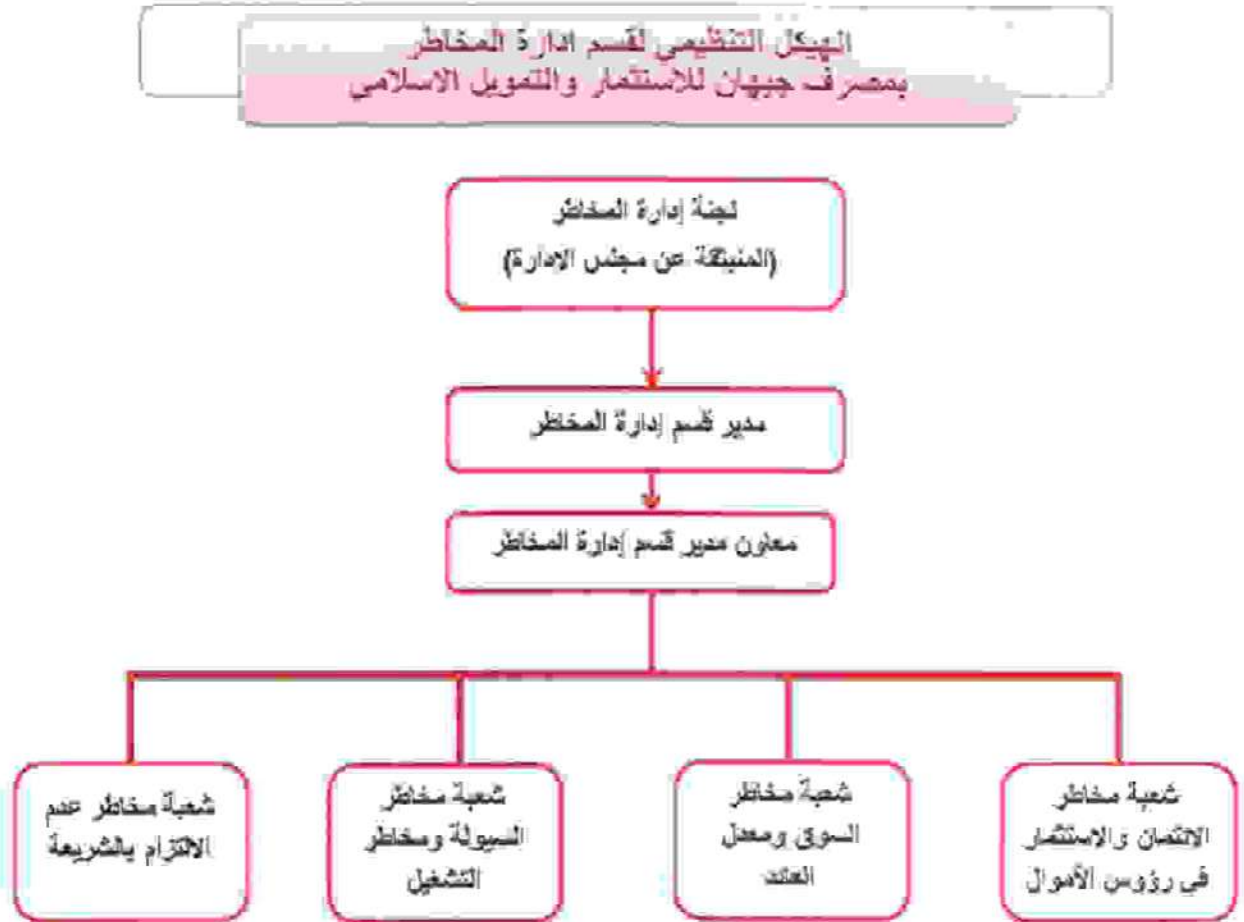
ان لقسم ادارة المخاطر في مصرف جيهان هيكل تنظيمي لإدارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، ويعتمد هذا الهيكل التنظيمي على المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف في إطار أعماله، وهي مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، و مخاطر انخفاض العائد، ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، و مخاطر الاستثمار في رؤوس الاموال، و مخاطر عدم الامتثال بالشريعة. وقد تم وضع استراتيجية لإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وبما تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الإدارة.

ويقوم القسم بتزويد مجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس اختبارات الضغط ومنظومة المخاطر في المصرف بصورة مباشرة من خلال لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، مما يمكن المجلس من القيام بمراجعة إحصائيات المخاطر النوعية والكمية في المصرف وبشكل منتظم، والتوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر، والموافقات، ورفع التقارير إلى مجلس الادارة، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر إن وجدت.

و يعتمد المصرف منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات "لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل (II) و بازل (III)، بحيث ان هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ويتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف براسمال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.

وقد تم خلال عام ٢٠١٩ تعزيز موظفي القسم بعدة دورات داخلية على صعيد المصرف ودورات خارجية في ادارة المخاطر، وحصل مدير قسم ادارة المخاطر على دبلوم متخصص في ادارة المخاطر، كما حصل على شهادة اخصائي مخاطر معتمد من قبل المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية، هذا بالإضافة الى عدة شهادات معتمدة حصل عليها فريق العمل من خلال المشاركة في الدورات التدريبية المحلية والخارجية و بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص.

## ❖ الهيكل التنظيمي لقسم إدارة المخاطر



### ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يعتمد المصرف في اعداد حساباته على تطبيق المعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها ، واللوائح والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي ، اضافة الى الاسس والضوابط المقررة في النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وفقاً للأسس والمبادئ المتبعة في السنوات السابقة وهي:-

١. اعتماد مبدأ الاستحقاق لتسجيل الإيرادات والمصاريف .
٢. احتساب الأثثارات وفقاً لطريقة القسط الثابت .
٣. اعتماد اسعار العملات الاجنبية المعتلة من قبل البنك المركزي لأغراض التقييم.
٤. احتساب العوائد على حساب الودائع الاستثمارية خصماً من حساب المصروفات.

### المعاملات المصرفية الدولية

رغم الكساد والانكماش والاحداث التي مر بها العالم في سنة ٢٠١٩ ، الا ان المصرف قد حقق نتائج جيدة في المعاملات المصرفية الدولية مع المراسلين و كما يلي:

#### ١. الاعتمادات المستندية

■ بلغ عدد الاعتمادات المستندية الصادرة ( ٤٨ ) اعتماد وحسب كل عملة وكما يلي:

العملة	عدد الاعتمادات	المبلغ
الدولار الامريكي	٤٤	١٠٤,٥٤٣,٧٩٩,٣٥
اليورو	٢	٤٩٣,٩٥٧,٥٠
الين الياباني	٢	٦٧٧,٨٦٢,٨٠٠

▪ بلغ عدد الاعتمادات المستندية الواردة ( ١ ) اعتماد وكما يلي:

المبلغ	عدد الاعتمادات	العملة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١	الدولار الأمريكي

## ٢. خطابات الضمان الخارجية

▪ بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية الصادرة ( ٢ ) خطاب وكما يلي:

المبلغ	عدد خطابات الضمان	العملة
٣,١١٦,٠٠٠	٢	الدولار الأمريكي

▪ بلغ عدد خطابات الضمان الخارجية الواردة ( ٢ ) خطاب وكما يلي:

المبلغ	عدد خطابات الضمان	العملة
١٥٠,٧٨٠,٠٠٠	١	الدولار الأمريكي
٣,٨٧٤,١٩٤.٣٢٠,٠٠٠	١	الدينار العراقي

### ٣. الحوالات الخارجية

- بلغ عدد الحوالات الخارجية الصادرة (١٢٨٢) حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي:

العملة	عدد الحوالات	المبلغ
الدولار الأمريكي	١١٣٦	١,٧٤٦,٨٥٤,٩٠٢.٦٦
اليورو	٩٦	١٥,٨٤٠,٧٥٢,٧٤
الدرهم الاماراتي	٤٥	٩,٠٦٦,٣٨٢.١٥
الجنيه الإسترليني	١	١,٢٩٨
الين الياباني	٢	١٢,٦٩٧,٤٠٠
الليرة التركية	٢	١٤٢,٦٩٧

- بلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة (٥٤٦٢) حوالة مصنفة حسب العملات وكما يلي:

العملة	عدد الحوالات	المبلغ
الدولار الأمريكي	٤٨٣٢	٢٧٣,٨٣٦,٠١٧.٤٨
اليورو	٥٩٥	٤٦,٣٨٧,٠٥٦.٣٧
الدرهم الاماراتي	١	٣,٦٧٣.٢
الين الياباني	١	٣,٠٠٠,٠٠٠
الجنيه الإسترليني	٣٣	٢,٦٥٩,٨٢٠.٥

## العلاقات المصرفية الدولية

انتهج مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي خارطة علاقات خارجية مع مراسلين من الدول العربية والاجنبية في كافة انحاء العالم في مجال الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية وقد حقق نجاحاً كبيراً في بناء هذه العلاقات من خلال شبكة البنوك المراسلة المدرجة اسمائهم وبلدانهم ادناه :

1.	FRANSABANK S.A.L	BEIRUT – LEBANON
2.	FIRST NATIONAL BANK S.A.L	BEIRUT – LEBANON
3.	BANK OF BEIRUT S.A.L	BEIRUT – LEBANON
4.	CREDIT LIBANAIS S.A.L	BEIRUT – LEBANON
5.	BYBLOS BANK S.A.L	BEIRUT – LEBANON
6.	BANK OF BIERUT & ARAB COUNTRIES S.A.L	BEIRUT – LEBANON
7.	IBL BANK S.A.L	BEIRUT – LEBANON
8.	BANQUE LIBANO FRANCAISES S.A.L	BEIRUT – LEBANON
9.	KUVEYT TURK KATILIM BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
10.	TURKEY IS BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
11.	TURKEY HALK BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
12.	TURKEY VAKIF BANKASI TAO	ISTANBUL – TURKEY
13.	AL BARAKA TURK KATILIM BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
14.	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
15.	T.C ZIRAAT BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
16.	ZIRAAT KATILIM BANKASI A.S	ISTANBUL – TURKEY
17.	AK BANK TAS	ISTANBUL – TURKEY
18.	TURKEY FINANS BANK	ISTANBUL – TURKEY
19.	HOUSING BANK OF TRADE & FINANCE	AMMAN – JORDAN
20.	BANK AL ETIHAD	AMMAN – JORDAN
21.	UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES	PARIS – FRANCE
22.	FRANSABANK SA	PARIS – FRANCE
23.	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ABU DHABI -U.A. E
24.	BANQHE MISR	DUBAI – U.A. E
25.	AL BARAKA ISLAMIC BANK BSC	MANAMA - BAHRAIN



## مكثنة العمل المصرفي

حرصت ادارة المصرف على استخدام كافة الوسائل الحديثة باستخدام الانظمة والتقنيات الحديثة في العمل المصرفي لما له من انعكاس على واقع العمل وسرعة انجازه ودقته وذلك بإدخال الاجهزة الحديثة في هذا المضمار اذ غطى المصرف انشطته من خلال نظام I-MAL والذي وضع موضع التنفيذ كذلك تم اضافة رقم الحساب الموحد IBAN الى النظام اضافة الى تفعيل خدمات الرسائل الالكترونية SMS وتفعيل الخدمات الالكترونية عبر المتصفح و الاجهزة النقالة Internet Banking & Mobile Banking وخدمات البطاقات الالكترونية العالمية MasterCard وذلك بانشاء مركز في المصرف لإصدار و طباعة البطاقات الالكترونية و ادارتها بصورة مباشرة بالإضافة الى تطبيق المعايير العالمية في البنية التحتية لمركز البيانات DataCenter و منظومة التحويل المالي SWIFT مع ما تتطلبه معايير الامن و الحماية المعلوماتية , والعمل جار في ادخال كافة الوسائل الحديثة التي تستخدمها المصارف العربية والعالمية.

وان المصرف في تطوير مستمر للأجهزة و المعدات المؤسسة للبنية التحتية الخاصة بانظمة التشغيل و التطبيقات المبنية اعلاه مع استخدام مبدأ الـ Virtualization لتأمين التوافرية و الاستمرارية و التزامنية في عمل الانظمة مع توفير الموقع البديل للتعافي من الكوارث .

## الموارد البشرية

تولي ادارة المصرف عنايتها باجذاب الموظفين للوظائف الشاغرة بالإستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة في المصرف ووفقا لخطط القوى العاملة والهيكلة التنظيمية للمصرف . وقد عمل المصرف على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات الخبرات المميزة في سنة ٢٠١٩ وذلك لدعم كادره الوظيفي , اضافة الى ان من اولويات سياسة القسم هو تدريب الموظفين و اشرافهم في دورات محلية و خارجية لمواكبة التطور السريع في العمل المصرفي و تأهيلهم على احسن وجه .

- وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين في المصرف ( الأداة العامة و الفروع ) تبعاً لمؤهلاتهم وفئات مؤهلاتهم البالغة عددهم في نهاية عام ٢٠١٩ ( ٢٧٤ ) موظفاً:

البيان	العدد
دكتوراه	-
ماجستير	٥
بكلوريوس	١٢٣
دبلوم	٤٠
الاعدادية فما فوق	١٠٦
الاجمالي	٢٧٤

#### ❖ أعضاء الإدارة التنفيذية:

الاسماء	الصفة الوظيفية
١. السيد احمد عبدالخالق اسماعيل	المدير المفوض
٢. السيد احمد خلف شهاب	معاون المدير المفوض
٣. السيدة ناز نوراد يحيى	معاون المدير المفوض
٤. السيد هشام عيسى علوان	مدير قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال
٥. السيدة دينا حميد ناصر	مدير قسم الرقابة و التدقيق الشرعي الداخلي
٦. السيد يوسف اسماعيل احمد	مدير قسم ادارة المخاطر
٧. السيدة ساية عمر حاجي	مدير الفرع الرئيسي

## سياسة منح المكافآت

يعتبر العنصر البشري من أهم الركائز التي يستند إليها مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي في تنفيذ عملياته وتحقيق أهداف المصرف. وتعتبر المكافآت والحوافز من المؤثرات الأساسية التي تلعب دوراً هاماً وحيوياً في سلوك الأفراد ومن خلالها يمكن خلق الرغبة لديهم في رفع وتيرة الأداء للمساهمة في تحقيق الأهداف ولذلك فقد تم إعداد سياسة منح المكافآت للإداريين لتحقيق الموضوعية والعدالة والشفافية في تحفيز الموارد البشرية.

ويتم مراعاة معايير الاستحقاق والجدارة ومنحها للقنوات المستحقة فعلياً وفق أسس ومعايير معتمدة في المصرف و تكون طبيعة منح المكافآت على شكل مكافآت مالية أو ترقية استثنائية (درجة أو عدة درجات) أو توجيه كتاب شكر وتقدير. والاعتماد على ضوابط منح المكافآت و مصفوفة اعتماد المكافآت الخاصة بالمصرف للمستويات الإدارية و جهة الموافقة بما يخص التوصيات واتخاذ القرارات وتوصيات لجنة الترشيح و المكافآت و الاعتماد على نتائج تقييم الأداء السنوي للموظفين.

## ميثاق مبادئ السلوك المهني

من منطلق حرص المصرف على ضبط أداء موظفي المصرف في إطار منظومة من القيم والمبادئ الأخلاقية التي تحكم السلوك المهني والوظيفي لتضبط حركة وإيقاع الأداء المصرفي فقد تم إعداد واعتماد ميثاق مبادئ السلوك المهني. و يتضمن الميثاق القيم الأساسية الواجب العمل في إطارها، وتحتوي على مجموعة من المبادئ الأخلاقية التي تحكم السلوك المهني والوظيفي.

و يحظى الميثاق بدعم من قبل مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا كأحدى العناصر الأساسية التي تساعد على نشر مبادئ الحوكمة المؤسسية ومبادئ السلوك المهني السليمين وتم استنباط قواعد الميثاق من القيم الأساسية للمصرف.

حيث تتركز القيم الأساسية لمبادئ السلوك المهني على الصدق والأمانة الشفافية و  
الموظوعية والحيادية والريادة والابتكار والالتزام والولاء للمصرف ، و تعتبر  
هذه القيم الأخلاقية جزءاً لا يتجزأ من التزام المصرف القاطع والسعي نحو تطبيقه  
للمحافظة على صورة المصرف وثقة الزبائن به.

### علاقة المصرف مع المساهمين

يلتزم المصرف ب عقد اجتماعات الهيئة العامة وإتاحة المجال لكافة  
المساهمين للمشاركة وحق التصويت وتزويدهم بمعلومات كاملة ووافية  
عن المصرف دون تمييز مساهم عن آخر، ويوفر طرق تواصل مع  
المساهمين. وقد تم عقد اجتماع الهيئة العامة للمساهمين وبيان جدول  
أعمالها وتوزيعه على المساهمين بما يتوافق مع قانون الشركات  
والنظام الأساسي للمصرف، وإدارة تلك الاجتماعات بفاعلية.

### الافصاح والشفافية

يلتزم المصرف بمبدأ الافصاح و الشفافية عن كافة المعلومات المطلوبة  
وحسب متطلبات الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بنشر  
المعلومات المالية و غير المالية التي تهم اصحاب المصالح ، كما يتوفر  
للمصرف دليل الحوكمة المؤسسية ويتم تحديثه بما يعكس المستجدات.

وتتم عملية الافصاح عن طريق الموقع الالكتروني و اجتماعات الهيئة  
العامة و التقرير السنوي للمصرف . كما ويراعى المصرف تكويين علاقات  
جيدة مع اصحاب المصالح من غير المساهمين (الموظفين و الزبائن و المجتمع).

## سياسة الاستدامة

تعاشياً مع إستراتيجية المصرف، يستمر المصرف في التركيز على الاستفادة من الفرص المتاحة و محاولة تقليل التأثيرات الاجتماعية و موانمة التمويل والاستثمار والسياسات الخاصة بها لمواجهة التحديات الاجتماعية ومساعدة زبائننا على تحقيق طموحاتهم والمساهمة في التنمية الاقتصادية من خلال ما تحققه منتجاتنا المالية وخدماتنا المصرفية من قيمة مستدامة.

إضافة الى ذلك فإن المصرف يستثمر الكثير من الأموال في تطوير أنظمة الصيرفة الرقمية و التطبيقات والخدمات المصرفية المبتكرة مما يساعدنا على رفع مستوى كفاءتنا والتقليل من التكلفة وجعل العمليات المصرفية أكثر ائناً وسرعة وسهولة لجميع الأطراف.

و الاستثمار في جذب والاحتفاظ بأفضل الكوادر المهنية والتأكد من حصول موظفينا على ارشادات وتدريبات منتظمة في مجالات الامتثال لمتطلبات البنك المركزي العراقي وتطبيق أفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية للمصارف .

## رؤيتنا المستقبلية

ان نكون المصرف المميز لدى زبائننا من خلال إضافة قيمة الإبداع والابتكار. نحو مؤسسة مالية إسلامية مرموقة تقدم الحلول المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أبعاد الاستدامة المجتمعية والشمول المالي و الارتقاء بمستوى الأداء المؤسسي ضمن تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية و تحقيق التوسع الأفقي والعمودي بالخدمات والمنتجات لتحقيق النمو والتمتأة المالية و الاستثمار في التكنولوجيا التي من شأنها أن تحدّ من المخاطر التشغيلية والعمل على تطبيق أفضل القواعد والممارسات الدولية في العمل المصرفي .

## تقدير و عرفان

ختاماً أنتهز هذه الفرصة للتعبير، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي و أعضاء مجلس الإدارة عن شكري وامتناني للدعم والولاء اللذين أبداهما مساهمي المصرف طوال السنة ولأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع العاملين لإلتزامهم وتفانيهم.

ومن الله التوفيق مع فائق الشكر والاحترام

أ. ز. أ.  
أزاد يحيى سعيد  
رئيس مجلس الإدارة



أحمد عبدالخالق اسماعيل  
المدير المعوض

