

20
19



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank

التقرير السنوي لعام 2019



✉ Info@imtb.iq
🌐 www.imtb.iq

☎ 6070

📘 المصرف الدولي الاسلامي
📷 imtbank

يعرض التقرير السنوي اهم نشاطات المصرف الدولي الاسلامي خلال عام 2019 وقد تناول بالشرح والتوضيح للفقرات التالية :-

- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة السابقة 2019
 - نبذة مختصرة عن المصرف
 - الحوكمة المؤسسية
- الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي
- هيئة الرقابة الشرعية
- قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
- قسم إدارة المخاطر
- صيغ التمويلات الإسلامية
- استراتيجية المصرف ورؤيته للسنة 2020
- الشركات التابعة للمصرف
- الخدمات المصرفية
- رفع سقف الإنتاج المؤسساتي
- قسم التوعية وحماية الجمهور
- إنجازات المصرف
- إدارة الموارد البشرية
- فروع المصرف ومواقعها
- بيانات تفصيلية وتحليلية
- الدعاوى القضائية
- مراسلوا المصرف في الخارج
- سياسة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- تقرير لجنة التدقيق
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
- تقرير مراقب الحسابات
- الحسابات الختامية
- الإيضاحات المتعلقة بالبيانات الختامية

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
بسم الله الرحمن الرحيم
السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بداية اشكركم لتبليغكم الدعوة لحضور الاجتماع السنوي لشركتكم ويشرفني والاخوة اعضاء مجلس الادارة ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2019/12/31 متضمنا تقرير لجنة مراجعة الحسابات وهيئة الرقابة الشرعية وتقرير مراقب الحسابات ومراقب الامتثال بالاضافة الى البيانات المالية المجمعة.

اننا نعيش في عالم جديد يحكمه العلم والمعرفة قوامه قوى بشرية متعلمة، مدربة وفعالة. اصبحت فيه المعايير كلها عالمية وان تقدمنا الاقتصادي يتوقف كثيرا على مدى قدرتنا على الارتقاء بالمعايير التي نعمل بها رغم ان التحدي كبير والمسؤولية هي مسؤولية الجميع وسوف نكون مسرورين للاستماع الى رايكم وتقويمكم.

سيداتي وسادتي الاعزاء ...

على الرغم من التحديات التي عاشها القطاع المصرفي خلال عام 2019 ، الا ان المصرف استطاع تجاوز غالبية العقبات التي افرزتها مجموعة الازمات ، مما مكّنا من تحقيق استمرارية الاعمال، وادارة الموجودات والمطلوبات ضمن الطاقات والامكانيات المتاحة بمهنية وكفاءة، للارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وبما يلبي مفهوم الجاهزية من خلال تقديم الخدمة التي يحتاجها العميل في ظل ظروف الازمة ، وعليه فقد استمر العمل باستراتيجية المحافظة على توفير الخدمات المصرفية للعملاء وتطويرها، والاستمرار بمنح التمويلات للمشاريع المتوسطة والصغيرة مع تحسين اليات المتابعة والتحصيل ، اضافة الى تفعيل بعض الخدمات المصرفية الالكترونية والانطلاق بعدد من المشاريع منها مشروع اصدار البطاقة المدينة المرتبطة بحساب الزبون ومشروع توطين الرواتب ومشروع الانترنت بانكك . كما نؤكد على استمرارنا بالنهج الذي تم خلال السنوات السابقة بالحرص على استقطاب ودائع جديدة ذات تكلفة منخفضة، مع التركيز على توسيع قاعدة المودعين بهدف تخفيض مخاطر التركيز بالودائع ذات المبالغ الكبيرة نسبيا، حيث ان النسبة الاكبر من تركيبة الودائع لدينا هي بالدينار العراقي ، وعليه فاننا نحرص على الاحتفاظ بنسب سيولة جيدة ، وذلك لتخفيض المخاطر بهدف ضمان حقوق المساهمين والمودعين.

ان المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية يعد جزءا اساسيا من عمل المصرف الذي يعمل وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية ولهذا يسعى البنك لتعزيز الشمول المالي للمجتمع من خلال المنتجات التي يقدمها المصرف والموافقة لاحكام الشريعة الاسلامية.

وعلى صعيد تطوير منظومة ادارة المخاطر فقد عمل المصرف بشكل دؤوب على الارتقاء بادارة المخاطر، وتطوير اليات واجراءات الضبط الداخلي، كما اولى اهمية خاصة لتطبيق افضل ممارسات الحوكمة المؤسسية لما لها من اهمية في تعزيز اداء المصرف والارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر لديه، وبما ينسجم مع متطلبات الجهات الرقابية وفقا للمستجدات في الصناعة المصرفية، و ان ما شهدته القطاع المصرفي من تطورات وتغييرات وخصوصا في مجال الامتثال للقوانين والتعليمات المصرفية في اطر تطبيقات قواعد الادارة الرشيدة (الحوكمة) للمصارف، حيث اتخذ مجلس الادارة من خلال استراتيجيته تاسيس لجان مرتبطة بالمجلس تماشيا لمواكبة التطورات التي طرأت على القطاع المصرفي حيث قام مجلس ادارة المصرف باعادة تشكيل اللجان وفقا لاحكام دليل الحوكمة في اصداره الاخير لمساعدته في القيام بدوره على الوجه الامثل، وبناءً عليه يلتزم مجلس الادارة بتوفير كافة الموارد والمعلومات اللازمة والتي من شأنها مساعدة هذه اللجان في اداء واجبها على نحو فعال ويخضع عمل كل لجنة الى ميثاق مهني مكتوب يتضمن مسؤوليات ومتطلبات وقواعد تشكيل اللجنة.

وفي الختام فانني اتقدم اليكم بالشكر الجزيل باسمي وباسم اعضاء مجلس الادارة على ثقتكم ودعمكم، كما اوجه شكري الى عملائنا على ثقتهم العالية التي كانت دائما محل تقديرنا واعتزازنا، كما اعبر عن تقديري للمؤسسات الوطنية، وعلى راسها البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات، وهيئة الاوراق المالية، وكافة الجهات الرسمية على جهودهم ودعمهم للقطاع المصرفي كما نتوجه بجزيل الشكر وعظيم الامتنان على دعمكم الدائم لنا، ولا يفوتنا في هذا المقام ان نقدر ونثمن الجهود والعطاءات المتتالية المبذولة من السادة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف بكافة اداراته وفروعه.

كما لايسعني الا ان اوجه الشكر والعرفان الى هيئة الرقابة الشرعية لدورها الفاعل في تحقيق رسالة المصرف الاسمي والقائمة على تقديم الحلول المصرفية بما يتفق مع احكام الشريعة الاسلامية السمحاء.

وتقبّلوا منا فائق الشكر والتقدير ...

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المالية 2019

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسر مجلس الادارة ان يقدم التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة باعمال المصرف وفقا لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 واحكام قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ، ووفقا للمعايير الدولية .

اولا : نبذة مختصرة عن المصرف

1. تاسيس المصرف :

تاسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب شهادة التاسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات - قسم الشركات المساهمة بموجب كتابهم العدد (10305) في 2016/06/01 وذلك بتعديل المادة الاولى اسم الشركة من (الشركة العراقية للتحويل المالي / م.خ) الى (شركة المصرف الدولي الاسلامي / م.خ) براسمال مدفوع قدره (100) مائة مليار دينار ، وممارسة العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 13432/8/9 في 2016/09/19 ، وباشر المصرف اعماله بتاريخ 2016/10/11 .

رؤيتنا : بناء مؤسسة مصرفية اسلامية رصينة ورائدة تحظى بثقة القطاع المصرفي المحلي والعالمى وتقدم الخدمات بافضل مستوى لمعايير الخدمة باحدث التقنيات لكافة شرائح المجتمع ومؤسساته .
رسالتنا : توفير منتجات وخدمات مصرفية متكاملة عالية الجودة ، مبنية على فهم وتلبية احتياجات السوق العراقي باستخدام اطر ادارية فعالة وانظمة تقنية متطورة لادارة العلاقة مع الزبائن واعتماد مبادئ الشريعة الاسلامية بصيغ وحلول مالية واسلامية شاملة ومبتكرة في التمويل والاستثمار والتركيز على خدمات الدفع الالكترونية الحديثة مع المحافظة على سياسة ادارة الجودة الشاملة والتحسين المستمر لكل جوانب العمل واعتماد الحوكمة المؤسسية والمساهمة في رفع مستوى الثقافة المصرفية لتحقيق مبدأ الشمول المالي .

اهدافنا : تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في العمليات المصرفية الخاصة بالمصرف في فتح الحسابات وقبول الودائع وعمليات التمويل الاسلامي اضافة الى عمليات الاستثمار بما يؤمن تقديم افضل الخدمات المصرفية والاستثمارية وفقا للصيغ الاسلامية كالمرابحة والمشاركة والمضاربة والاجارة والسلم والاستصناع ، كما يسعى المصرف الى :

1 - المساهمة في التحول الرقمي الذي يطبقه البنك المركزي العراقي وفق استراتيجية 2016 -

2020 .

- 2 - تحقيق الشمول المالي .
- 3 - المساهمة في تنفيذ المشاريع الحكومية الكبرى :
 - ا - مشروع توطین الرواتب .
 - ب - مشروع الجباية الالكترونية .
- 4 - تعزيز بناء استخدام وتطبيق احدث الانظمة والتقنيات بما يؤمن بناء وتطوير كادر مصرفي محترف وقادر على تلبية المتغيرات في السوق المحلية و الدولية .
- 5 - المساهمة في التنمية المستدامة من اجل اتاحة فرص العمل من خلال تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لامتناس البطالة وتشغيل الشباب .
- 6 - الحفاظ على تحقيق معدلات نمو مرتفعة تتناسب مع توسع قاعدة المصرف وانتشاره في العراق من خلال تطبيق خطة فتح الفروع .
- 7 - المساهمة في تعزيز المسؤولية الاجتماعية .
- 8 - بناء علاقات استراتيجية مع العملاء والمؤسسات المالية والمصرفية المختلفة والمؤسسات العامة والوزارات بما يؤمن التقدم والتطور في مشروع توطین الرواتب .
- 9 - شمول تغطية العمل المصرفي للقطاعات والانشطة الاقتصادية في الزراعة والصناعة والتجارة والخدمات، واية نشاطات مصرفية اخرى.

2 . نشاط المصرف :

- القيام بكافة العمليات المصرفية وفقا لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 والقوانين ذات العلاقة وفقا لاحكام النظام الداخلي للمصرف وكما يلي :-
- تلبية متطلبات فتح الاعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي .
 - فتح الحسابات الجارية والتوفير وقبول الودائع بالدينار والدولار وباية عملة يوافق عليها البنك المركزي العراقي .
 - اصدار خطابات الضمان وفقا لمتطلبات المشاريع وتعليمات البنك المركزي العراقي .
 - اصدار وتسويق وادارة بطاقات الدفع الالكتروني وفق التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي .
 - شراء وبيع اسهم الشركات المساهمة المطروحة اسهمها على الاكتتاب العام والاوراق المالية المسموح بتداولها في الاسواق المالية .
 - التوسع في عمليات التمويل الاسلامي وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية .
 - المساهمة في مشروع توطین الرواتب .
 - المساهمة في مشروع الجباية الالكترونية .
 - ابتكار وتطوير صيغ استثمار وخدمات مصرفية تلبي مختلف احتياجات شرائح المجتمع .

تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

2. رأسمال المصرف :

أ- رأس المال المصرف (100) مليار دينار (مائة مليار دينار) .

ب- تمت دعوة الهيئة العامة للاجتماع بتاريخ 2019/3/7 للاكتتاب لغرض اكمال متطلبات زيادة رأس المال .

ثانياً : الحوكمة المؤسسية

باتت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الادارة الرشيدة في المؤسسات ويحرص مجلس ادارة المصرف الدولي الاسلامي والادارة التنفيذية على الالتزام بافضل ممارسات الحوكمة كونها من اهم اليات استكمال عمليات الاصلاح الاداري والعمل على دمجها في ثقافة المصرف و ممارساته ، و تم اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي وتجسيده في مجموعة القواعد والاجراءات التي تتم بموجبها ادارة المصرف والرقابة على اعمال الفروع والادارات ، وتطويرها على ضوء المستجدات التي تطرا على الدليل وبما ينسجم مع التعليمات والقوانين النافذة .

1- مجلس الادارة :

❖ ان تفويض الهيئة العامة صلاحيات للمجلس لا يعفيها ككل من تحمل مسؤولياتها بهذا الخصوص ، ومن ابرز مهام مجلس ادارة المصرف ما يلي :

أ- مهام ومسؤوليات مجلس الادارة :

يعتبر مجلس الادارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وكفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية وفق مايلي :

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة ، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة اداءها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط .
- الاشراف على الادارة التنفيذية و متابعة اداءها والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للاشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف .
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية ، عن طريق وضع مؤشرات اداء رئيسية Key (Performance Indicators KPI) و (Key PerformanceResult KPR) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف .
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف شاملة جميع انشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وانه قد تم اتمامها على جميع اقسام المصرف ، و تتم مراجعتها بانتظام .
- تحديد القيم الجوهرية (Core Values) للمصرف ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة

- لجميع أنشطة المصرف وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية للنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف .
- تحمل مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات وضمن السياسات الداخلية للمصرف وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .
- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها .
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بنشاطات المصرف ومتابعة تنفيذها .
- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس .
- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية وتقييم ومتابعة أداءهم دورياً والإشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح و تفسير واضح بموضوع المساءلة .
- تعيين وإنهاء خدمات المدقق الداخلي الشرعي وتحديد أتعابه ومكافاته وتقييم أدائه .
- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي الشرعي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة .
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بدايةً واستمراراً .
- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف ، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف.
- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة كما ورد ذلك في قواعد الإدارة الرشيدة ونظام الضبط الداخلي الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .
- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (management information system MIS) كافية وموثوقة بها تغطي جميع أنشطة المصرف .

- نشر ثقافة الحوكمة في المصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها .
- تقييم اداء المجلس ككل لمرة واحدة على الاقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على ان يتضمن هذا النظام كحد ادنى مايلي :
 - أ. وضع اهداف محددة وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الاهداف بشكل يمكن قياسه دوريا .
 - ب. تحديد مؤشرات اداء رئيسية للمدير المفوض والادارة التنفيذية (Key Performance Indicators KPIs, KPRs) يمكن استخلاصها من الاهداف الاستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس اداء الادارة التنفيذية دوريا.
 - ج. التواصل مابين المجلس والمساهمين وضرورة دورية هذا التواصل .
 - د. دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية .
 - هـ. دور العضو ومهامه في اجتماع المجلس ومدى التزامه بالحضور وكذلك مقارنة ادائه باداء الاعضاء الاخرين كما يجب الحصول على التغذية الراجعة (Feed Back) من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .
- على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة باعضاء مجالس او هيئات المديرين والادارات التنفيذية للشركات التابعة داخل العراق وخارجه بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث اي تعديل عليها .
- على مجلس الادارة الاشراف على جودة الافصاح والشفافية والمعلومات على المصرف كافة.

ب- اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم في راسمال المصرف :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الادارة	9,885,000,000
2	حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الادارة	9,976,000,000
3	سها زكي عبد الرسول الكفائي	عضو مجلس ادارة / المدير المفوض	9,954,500,000
4	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	عضو مجلس ادارة	9,990,000,000
5	قاسم عبد الامير جابر المظفر	عضو مجلس ادارة	10,000,000

ج- اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم في راسمال المصرف :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
1	طارق خليل ابراهيم المهداوي	عضو مجلس ادارة احتياط	10,000,000
2	شهلاء حسين محمد صالح الحمامي	عضو مجلس ادارة احتياط	10,000,000
3	علي عبد الهادي حمودي حسن زيني	عضو مجلس ادارة احتياط	286,000,000

د- عدد الجلسات عام 2019 : بلغ مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال السنة 2019 (9) جلسات وتم اتخاذ (146) قرارا من خلالها .

هـ - المساهمين الذين يملكون (%1) من راس المال فاكثر:

ت	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المئوية
1	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,885,000,000	% 9,885
2	حيدر كاظم جبر البغدادي	9,976,000,000	% 9,976
3	سها زكي عبدالرسول الكفائي	9,954,500,000	% 9,955
4	اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي	9,990,000,000	% 9,990
5	شيماء قاسم عبدالحسين بني عقبه	9,755,000,000	% 9,755
6	حيدر رياض اسماعيل الخاصكي	9,950,000,000	% 9,950
7	غدير حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,972,000,000	% 9,972
8	ياسر حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,799,500,000	% 9,800
9	زينب حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,547,500,000	% 9,548
10	حسن حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,490,450,000	% 9,490
11	حسن حمود عباس المالكي	1,151,000,000	% 1,151

و: معلومات ومؤهلانات اعضاء مجلس الادارة

حيدر فلاح محمد حسن الشماع - رئيس مجلس الادارة

- المؤهلانات العلمية :

بكالوريوس هندسة / قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد

- الخبرة العملية :

- المدير المفوض للشركة العراقية للتحويل المالي (سابقا)

- صاحب محل تجاري / سوق الشورجة - منذ سنة 1990

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة الحوكمة المؤسسية .

- العضويات :

- عضو نقابة المهندسين العراقيين

- عضو مجلس ادارة لغرفة تجارة بغداد للدورة (47)

- عضو اتحاد رجال الاعمال

- عضو التجمع الاقتصادي العراقي

- عضو غرفة تجارة بغداد -الصف الممتاز

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (8) اجتماعات

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على اي مكافاة

- حيدر كاظم جبر البغدادي - نائب رئيس مجلس الادارة
- المؤهلات العلمية :
- بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة الاسراء
- الخبرة العملية :
- مدير الفرع الرئيسي لمصرف التعاون الاسلامي
- مستشار مالي للشركة العراقية للتحويل المالي
- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :
- لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)
- تاريخ التعيين : 2016/10/09
- العضويات :
- عضو غرفة تجارة بغداد -الصف الاول
- عضو اتحاد رجال الاعمال العراقيين
- عدد الاجتماعات التي حضرها : (9) اجتماعات
- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على اي مكافاة

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

- المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس هندسة قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد

- الخبرة العملية :

- معاون مدير مفوض للشركة العراقية للتحويل المالي سابقا

- معاون مدير مفوض للمصرف الدولي الاسلامي

- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة اليمامة للتأمين

- مدير مفوض لشركة الوسائل المتقدمة للمقاولات (سابقا)

- مدير معمل الغدير للالبسة (سابقا)

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة المخاطر

- العضوية في مجالس ادارات اخرى :

- شركة اليمامة للتأمين

- تاريخ التعيين : 2016/10/09

- العضويات :

- عضو نقابة المهندسين العراقيين

- عضو غرفة تجارة بغداد

- عضو التجمع العراقي البريطاني

- عضو مجلس الاعمال العراقي

- عضو اتحاد رجال الاعمال العراقي

- عضو اتحاد المصارف العربية

- عضو اتحاد المصارف العراقية

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (9) اجتماعات

- المكافآت التي حصلت عليها : لم تحصل على اي مكافأة

اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي - عضو مجلس ادارة

- المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس احصاء - كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية

- الخبرة العملية :

- مستشار مالي لمصرف ايلاف الاسلامي

- رئيس مجلس الادارة للشركة العراقية للتحويل المالي سابقا

- نائب رئيس اللجنة التحضيرية لجمعية الاقتصاديين العراقيين

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)

- العضوية في مجالس ادارات اخرى :

- المدير المفوض لشركة ارمولد كار الاماراتية

- تاريخ التعيين : 2016/10/09

- العضويات :

- عضو غرفة تجارة بغداد - الصنف الاول

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (9) اجتماعات

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على اي مكافاة

قاسم عبد الامير جابر المظفر - عضو مجلس ادارة

- المؤهلات العلمية :

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

- الخبرة العملية :

- رئيس جمعية النحالين العراقيين

- رئيس جمعية الاقصاديين العراقيين

- امين عام التجمع الاقصادي العراقي

- العمل في القطاع الزراعي الخاص

- العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق)

- لجنة الترشيحات والمكافآت

- تاريخ التعيين : 2016/10/09

- العضويات :

- عضو مجلس غرفة تجارة بغداد

- عضو مجلس في اتحاد النحالين العرب

- عضو مجلس ادارة نحالي البحر المتوسط

- عدد الاجتماعات التي حضرها : (8) اجتماعات

- المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على اي مكافأة

ز: امين سر مجلس الادارة:

يحدد مجلس الادارة مهام امين سر المجلس واهمها :

- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين المداولات ،الاقتراحات ،الاعتراضات ،التحفظات ، كيفية التصويت على مشروعات قرار المجلس .
- ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية بما يتعلق بشؤون المجلس .
- تزويد البنك المركزي العراقي بمحاضر الاجتماعات الموقعة من اعضاء المجلس .
- اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع وبيان راي الادارة التنفيذية واللجان وتقديمها الى مجلس الادارة .
- تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس بموافقة رئيس المجلس .
- ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها .
- الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين .
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف عند الانتخاب او التعيين او الطلب .
- التداول مع اي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني او مدير القسم القانوني حول مهمات ومسؤوليات مجلس الادارة ولا سيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية .
- استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس .
- ارسال الدعوات الى المساهمين والبنك المركزي ومسجل الشركات .
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة للمصرف .
- الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة .

2- اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

تمارس اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة مهامها وفقا للوائح المعتمدة وبما يتناسب مع التعليمات التنظيمية، وفيما يلي وصف لاعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

ا: لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي وان رئيس اللجنة عضو مستقل من اعضاء مجلس الادارة ولا يراس عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

صلاحيات اللجنة:

- (1) القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- (2) انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .

- 3) التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- 4) مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا عن مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- 5) مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
- 6) للجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء اي مدير لحضور اي من اجتماعاتها دون ان يكون لهم صفة عضوية اللجنة، على ان يكون ذلك منصوبا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- 7) مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- 8) مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي .
- 9) ومن صلاحيات لجنة التدقيق ان توكل بعض اعمالها الى لجان فرعية للقيام باعمال التدقيق والاعمال الاستشارية المسموح بها شريطة ان يتم عرض اعمال اللجنة الفرعية على لجنة التدقيق في اجتماعها التالي .
- 10) طلب المشورة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي .

مهام اللجنة :

- 1) نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي و متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- 2) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- 3) اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد نهاية كل فصل تقدمه الى مجلس الادارة.
- 4) التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
- 5) التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي ، Financial (International Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- 6) تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.

- 7) تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية، او اية امور اخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- 8) مراجعة تقارير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 9) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- 10) على اللجنة التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.
- 11) التأكد من ان عمليات الاشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والاجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الاشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، واطلاع المجلس على هذه التعاملات.

تشكيل اللجنة :- وتتكون هذه اللجنة من السادة اعضاء مجلس الادارة الذين تم تعيينهم في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2017/5/8 وهم كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	حيدر كاظم جبر	نائب رئيس مجلس الادارة	رئيسا للجنة
2	اسماعيل رياض اسماعيل	عضو مجلس الادارة	عضوا
3	قاسم عبد الامير جابر	عضو مجلس الادارة	عضوا
4	حسين طارق محمد	امين سر مجلس الادارة	مقررا للجنة

ب: لجنة ادارة المخاطر :

تتشكل اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها .

مهام اللجنة :

1. مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
2. مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.

3. مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، والمخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
4. تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي.
5. مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
6. التوعية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
7. التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر.
8. تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترمي اللجنة اهمية استيضاحها.
9. المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لقرارها والمصادقة عليها.
10. الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
11. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
12. الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف.
13. تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية: لجنة الأئتمان، لجنة الاستثمار، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- 14.مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة والاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- 15.تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

التقرير السنوي للجنة المخاطر 2019:

تشكلت اللجنة استنادا الى الفقرة (4,1) من المادة 12 من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي واجتمعت خلال عام 2019 اربعة اجتماعات ومن ابرز الاعمال التي قامت بها:

1. الاجتماع بصورة دورية لمناقشة تقارير قسم ادارة المخاطر لعام 2019 وتقارير اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية وهي (لجنة تقنية المعلومات، اللجنة الائتمانية، لجنة الاستثمار) واعمال المصرف في هذا العام و تقديم مجموعة من التوصيات لمجلس الادارة بشأن نشاط ادارة المخاطر في المصرف.
2. مراقبة المخاطر الائتمانية وبالاخص مخاطر التمويلات المرتفعة وفق المدخل المعياري .
3. تحديد المعاملات التي تم فيها تجاوز السقوف الائتمانية الممنوحة للمدير المفوض ورفع توصيات بشأنها الى مجلس الادارة .
4. متابعة التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر ورفع توصيات بشأنها الى مجلس الادارة .
5. مراجعة سياسة ادارة المخاطر المعدة من قبل قسم ادارة المخاطر والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة والاشراف على تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية العليا.
6. التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه لغرض مراجعتها وتقديم توصيات بشأنها الى مجلس الادارة.
7. مراجعة التقارير من قبل القسم ووضع التوصيات التي تساعد في تجنب او تساعد في الحد من المخاطر التي ممكن ان تعيق اهداف المصرف واستخدام الانظمة في اعداد التقارير مما يساعد في تحقيق سرعة ودقة.
8. تم الاتفاق على عقد اجتماعات طارئة في حال وجود ظرف او مخاطر مرتفعة ووضع توصيات لمجلس الادارة لغرض الحد من هذه المخاطر.

وقد اوصت اللجنة بعدد من التوصيات اهمها :

- ا- تعزيز القسم بالموارد البشرية اللازمة والتدريب الكافي في مجال ادارة المخاطر عن طريق ارسال موظفي القسم الى الدورات التدريبية المقامة من قبل البنك المركزي العراقي واستثمار الدورات التدريبية التي تم حضورها من قبل موظفي المصرف وتقديمها الى موظفي قسم ادارة المخاطر.
- ب- تنظيم دورات تدريبية لزيادة الوعي وثقافة المخاطر للموظفين حسب مواقعهم الوظيفية وفق خطة تعد لهذا الغرض.
- ج- اعداد استراتيجية ادارة المخاطر لغرض المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة بناء على استراتيجية التمويل .
- د- اعداد استراتيجية لادارة مخاطر السيولة تكون منفصلة عن استراتيجية ادارة المخاطر .

- ج- تحديث سياسات واجراءات ادارة المخاطر وفق ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية والصادرة من البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية COSO و ISO31000 مع استمرار الموائمة بين السياسات الحالية وضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية وضافة مخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ح- تحديث السياسة الائتمانية لتشمل نطاق تقديم الخدمات والسقف الائتماني المحدد لكل اداة تمويل اسلامية وتحديد متطلبات منح التمويلات الاسلامية للافراد والشركات والوثائق الواجب توفرها في طلب الخدمة.
- خ- تعزيز العمل بخدمة المضاربات والمشاركات لتقليل مخاطر التركيز في ادوات التمويل الاسلامي وتعزيز الائتمانات الممنوحة لقطاع النقل والاتصالات نظرا لازدياد هذه الشريحة في البلد.
- د- توسيع قاعدة المودعين بشكل اكبر مما يساعد في زيادة قدرة المصرف على منح الائتمانات المختلفة وزيادة الودائع المصرفية ليتناسب مع حجم الخدمات المقدمة وعدم تجاوز النسب المقررة من البنك المركزي العراقي.
- ذ- وضع خطة لتطبيق اطار حوكمة تقنية المعلومات COBIT 5 ومعياري استمرارية الاعمال ISO 22301 والعمل على تطبيق خطة تطبيق اطار حوكمة تقنية المعلومات COBIT 5 مع الموائمة بينه وبين المعايير الدولية المطبقة في المصرف مثل ISO 27001 , ISO 20000.
- ر- تحديث مصفوفة المخاطر التشغيلية والعمل عليها من قبل القسم لغرض الحد من المخاطر التشغيلية ومتابعتها ووضع الاجراءات التخفيفية لها وذلك بالتنسيق مع قسم نظم المعلومات و التنسيق ما بين قسم تكنولوجيا المعلومات وقسم ادارة المخاطر لتصميم وبرمجة نظام الكتروني لادخال المخاطر التشغيلية في عمل قسم ادارة المخاطر من اجل كتابتها وتجميعها وتنظيم المخاطر التشغيلية بشكل عام لكل المصرف ثم وضع اجراءات للحد منها ووضع التصويات لها.
- ز- اعداد السياسة الاستثمارية لغرض مراجعتها وتقديم توصيات بشأنها الى مجلس الادارة .
- ح- تزويد لجنة الاستثمار باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية لغرض تقديم اداء المحفظة الاستثمارية.
- س- وضع خطة لدراسة مخاطر الاقسام لغرض تتبع سير كل خطر وايجاد الحلول لها.
- ش- وضع خطة لزيارة الفروع من قبل قسم ادارة المخاطر لغرض رصد المخاطر التشغيلية في الفروع .
- ص - تصميم وبرمجة نظام الكتروني متخصص بعملية ادارة المخاطر وفق المعايير العالمية واهمها معيار ISO31000-2018 .

تشكيل اللجنة :

تتألف اللجنة من السادة :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	طارق خليل ابراهيم	عضو مجلس الادارة	رئيسا للجنة
2	سها زكي عبد الرسول	عضو مجلس الادارة / المدير المفوض	عضوا
3	علي عبد الهادي حمودي	عضو مجلس الادارة	عضوا
4	رؤى ماجد محمود	قسم ادارة المخاطر	مقررا للجنة

ج : لجنة الترشيحات والمكافآت :

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة المستقلين وغير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا.

صلاحيات اللجنة :

- تمثل لجنة ادارة الترشيحات والمكافآت في المقام الاول جهة صنع قرار لتنفيذ استراتيجيات ادارة الموارد البشرية على مستويات مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وفقا للاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الادارة .
- يحدد مجلس الادارة التشكيلة الخاصة للجنة الترشيحات والمكافآت على ان تكون هذه التشكيلة تلبية متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- يمكن دعوة اعضاء الادارة الاخرين على حسب كل حالة على حدى، ومع ذلك فانهم لن يشكلوا جزءا في لجنة ادارة الترشيحات والمكافآت .

- مراجعة توصيات وتقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي فيما يتعلق بإدارة الموارد البشرية ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومنافع الموظفين والتأكد من أن الإدارة تعمل على تطبيق هذه التوصيات .
- الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالأمور التي تدخل ضمن نطاق صلاحيات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت .
- إخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بعمليات الترشيحات والمكافآت للتدقيق أو المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة .
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .
- ضمان قيام الإدارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف .
- توكيل بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها ، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي .

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت والمنبثقة عن مجلس الإدارة القيام بالمهام التالية :
 - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الشرعي الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
 - إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
 - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف.
 - إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة.
 - إجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
 - التأكد من تتماشى السياسات مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الانية أو القصيرة الأجل.
 - التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.

- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ، لاسيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الاقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع اي تغيير قد يطرا على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- التاكيد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية.
- اي مهام اخرى تكلف بها اللجنة ضمن نطاق اختصاصها .

التقرير السنوي للجنة الترشيحات والمكافآت للعام 2019

استنادا الى الفقرة خامسا من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة (اربعة اجتماعات خلال هذه السنة) وتم خلالها مناقشة الامور التالية :

- 1- العمل على ترشيح اعضاء مجلس الادارة تتوافق متطلباتهم مع دليل الحوكمة المؤسسية لسنة 2018 .
- 2- المساهمة في تحديث قواعد الخدمة الوظيفية فيما يخص ترشيح اعضاء الادارة التنفيذية العليا .
- 3- المساهمة في وضع خطة مابين قسم الموارد البشرية وقسم تكنولوجيا المعلومات لغرض تطبيق الوصف الوظيفي وتحديد صلاحيات ومتطلبات الموظفين في العمل.
- 4- المساهمة في اصدار سياسة الموارد البشرية للمصرف .
- 5- المساهمة في اعداد سياسة التوظيف لاختيار اعضاء الادارة التنفيذية واطراف مجلس الادارة واطراف الهيئة الشرعية .
- 6- متابعة اقامة الدورات المتخصصة في مجال الصيرفة الاسلامية التي بلغ عددها ((داخل المصرف 49 دورة وخارج المصرف 113 دورة)) .
- 7- ترشيح اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وهيئة الرقابة الشرعية في عدد من الدورات الخاصة بالحوكمة المؤسسية والدورات ذات العلاقة .
- 8 - المساهمة في اعداد سياسة الاحلال لكوادر المصرف والتعليمات التي تقتضي توفير الموظف البديل وبالشكل الذي لا يؤثر على تسلسل العمل في المصرف .
- 9- المساهمة في عضوية اللجان الخاصة بالتوصية على منح التحويل من الدرجتين (ا و ب) .

- 10- استنادا الى سياستي التوظيف وتقييم الاداء فقد تم تعزيز المصرف بالكوادر البشرية الكفوءة والقادرة على انجاز الاعمال بما يضمن الدقة والسرعة والامان .
- 11- التوجيه بالعمل بسياسة تنسيب المسؤولية من خلال تسليم العاملين في المصرف المهام والصلاحيات في العمل على الانظمة الالكترونية قبل المباشرة بالعمل .
- 12 - العمل على تشكيل لجنة لمراجعة السياسات المتعلقة بعمل الموارد البشرية وابداء التوصيات اللازمة بشأنها بما ينسجم مع المعايير الدولية المطلوبة .
- 13 - الاشراف على اقامة دورات متخصصة للموارد البشرية العاملة في المصرف بالتوافق مع دورات حوكمة تقنية المعلومات لقسم تكنولوجيا المعلومات وبعض الاقسام مثل (المخاطر - الابلاغ عن غسل الاموال - الرقابة والتدقيق - الامتثال) .
- 14- التوجيه باعتماد قرارات الهيئة الشرعية الصادرة وضرورة اطلاع كافة الموارد البشرية في الاقسام والفروع عليها والعمل بموجبها.
- 15- استنادا الى سياسة التعيين قابلت اللجنة الاشخاص المرشحين للعمل في المناصب العليا في المصرف واوصت بتعيينهم بعد استكمال موافقة البنك المركزي العراقي .
- 16 -ومراجعة وتحديث فقرات قواعد الخدمة الوظيفية الصادرة عن المصرف وبيان مدى ملائمتها للعمل في ضوء تطورات العمل وموائمة فقراتها مع دليل الهيكل التنظيمي .
- 17 - متابعة العمل على تطبيق نظام استمرارية الاعمال وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي وبالتنسيق مع قسم تكنولوجيا المعلومات.
- 18 -انجاز واكمال استراتيجية المصرف لعام 2019 بتطبيق خطة العمل الخاصة بالموارد البشرية واكمال الشواغر من الدرجات الوظيفية .
- 19- تهيئة البيئة الداخلية للعمل وفق المواصفة ISO 9001 ودراسة الترابط مع المواصفات الاخرى من اجل وضع خطة كفوءة للتنفيذ والتنسيق بين قسم الموارد البشرية وباقي اقسام المصرف استنادا الى الهيكل التنظيمي .
- 20- وضع خطة لاكمال انجاز المواصفة ISO 20001 لكافة اقسام وشعب المصرف وبشكل متوازي للتنفيذ.
- 21- العمل على انجاز COBIT 5 من قبل قسم تكنولوجيا المعلومات وقسم ادارة الموارد البشرية.
- 22 - العمل بسياسة تقييم الاداء من خلال الاستفادة من استمارات ضبط الجودة الخاصة بالزبائن في عمليات التسويق الالكتروني .
- 23- اعتماد دليل الهيكل التنظيمي والمعد من قبل قسم التخطيط الاستراتيجي والسعي الحديث لتطبيقه .
- 24- اعتماد مبدا Training of Trainor TOT في قيام كل موظف باخذ دوره في تدريب افراد قسمه على الدورات التي حصل عليها .

25 - الاشراف على اجراءات تدريب كوادر المصرف على المباديء الاساسية للحوكمة المؤسسية من قبل لجنة المكافآت والترشيحات.

26 - العمل على نظام (ادارة المخاطر) وتعميمه على كافة شعب واقسام المصرف لرصد كافة المخاطر وخصوصا المخاطر التشغيلية وفرز الفجوات لدى الموارد البشرية من اجل اعادة التاهيل والتدريب

27 - اعتماد مصفوفة صلاحيات الموارد البشرية وذلك لضمان الاستقلال المؤسسي المناسب وتلبية العمل من ناحية شؤون الموظفين ومكافأة الموظفين بصورة عادلة.

تشكيل اللجنة : وتتكون هذه اللجنة من السادة كل من :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	علي عبد الهادي حمودي	عضو مجلس الادارة	رئيسا للجنة
2	قاسم عبد الامير جابر	عضو مجلس الادارة	عضوا
3	طارق خليل ابراهيم	عضو مجلس الادارة	عضوا
4	اريح معتز حيدر	قسم الموارد البشرية	مقرررا للجنة

د : لجنة الحوكمة المؤسسية :

تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين وغير التنفيذيين ويراس اللجنة رئيس المجلس.

صلاحيات اللجنة :

- مراجعة توصيات وتقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي فيما يتعلق بعملية الحوكمة المؤسسية وتحديد المخاطر المرتبطة بمتطلبات الحوكمة المؤسسية التي يواجهها المصرف والتأكد من ان الادارة تعمل على تطبيق هذه التوصيات .
- الوصول الى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من ادارة عمليات الحوكمة المؤسسية بالشكل السليم .
- طلب المشورة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي بعد موافقة المجلس

- ضمان قيام الادارة بوضع انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كافٍ.
- توكيل بعض اعمال اللجنة الى لجان فرعية او جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والاعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة ان يتم عرض اعمال اللجان الفرعية او الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي .

مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية :

- ❖ تتولى لجنة الحوكمة المؤسسية مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما يناط باللجنة القيام بالمهام التالية :
- 1. مراجعة تطبيق هذا الدليل والاشراف على اعداد حوكمة خاصة بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه .
- 2. التوصية لمجلس الادارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنويا، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل والقوانين ذات العلاقة.
- 3. التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- 4. المراجعة السنوية لسياسة الافصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية باية تعديلات عليه لمجلس الادارة .
- 5. التأكد من التزام كافة الاطراف المعنية من مجلس الادارة الى الادارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني .
- 6. التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له .
- 7. التأكد من فعالية انظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف .
- 8. اشراف واعداد دليل حوكمة وتضمنه في التقرير السنوي للمصرف .

التقرير السنوي للجنة الحوكمة المؤسسية للعام 2019

استنادا الى المادة (12) الفقرة / (2.4) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ، في 2018/11/21 ، نقدم لحضراتكم التقرير السنوي للجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة للسنة المنتهية في 2019/12/31 .

عقدت اللجنة خلال السنة المنتهية 2019 (4) اجتماعات وصدرت (4) تقارير تضمنها تقرير نصف سنوي وباشرت اللجنة بمتابعة الاجراءات التي تم اتخاذها لتطبيق مبدا الحوكمة لسنة 2019 في المصرف الدولي الاسلامي وادناه اهم فقرات التقرير السنوي:

- 1- تقديم تقرير اللجنة السنوي الى مجلس الادارة .
- 2- قامت اللجنة باعداد دليل الحوكمة المؤسسية خاص بالمصرف الدولي الاسلامي واعتماده من قبل المصرف وارسال نسخة منه الى البنك المركزي العراقي لاستحصال موافقته للعمل على نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.
- 3 - التوصية بترشيح اعضاء مستقلين لمجلس الادارة ، يتولوا متابعة تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف وتطوير ادائها والمساهمة في جميع النواحي الادارية والاقتصادية ولوضع اليات لايصال ثقافة الحوكمة ونشرها بين موظفي المصرف.
- 4 - التوصية بادخال افضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة ، والاستفادة منها فيما يتناسب مع خطط المصرف.
- 5 - وضع هدف الاستدامات والمحافظة على حقوق المساهمين والتواصل معهم ومع المستثمرين واصحاب المصالح ، تشمل على الافصاحات والبيانات المرحلية وبيان المركز المالي بكل وضوح وشفافية.
- 6 - مشاركة بعض اعضاء مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية بدورات بشأن مستجدات الاعمال الدولية في مجال الاتصالات وافضل ممارسات التكنولوجيا الرقمية في مجال الاتصالات.
- 7 - متابعة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية وفقا لما ورد بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي بتاريخ 2018/11/21 ، والتوصية لمجلس الادارة بالمصادقة على الموثيق الخاصة بهذه اللجان.
- 8 - الاطلاع على سياسة المتابعة والتحصيل الصادرة من المدير المفوض للمصرف وحث فروع المصرف كافة على استحصال الديون من الزبائن المتأخرين والتوصية باقرارها .
- 9 - اطلعت اللجنة على الالية المحاسبية الخاصة بالصراف الالي للمصرف .
- 10 - اطلعت اللجنة على الالية المحاسبية الخاصة بالبطاقة المدينة .
- 11 - التوصية بالتحديث المستمر لجدول اسعار العمليات المصرفية وبما يتلائم مع طبيعة الخدمات التي يقدمها المصرف لزبائنه والية اطلاق الزبائن عليه.

تشكيل اللجنة : وتتكون هذه اللجنة من اعضاء مجلس الادارة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الادارة	رئيسا للجنة
2	شهلاء حسين محمد صالح	عضو مجلس الادارة	عضوا
3	علي عبد الهادي حمودي	عضو مجلس الادارة	عضوا
4	حسين طارق محمد	امين سر مجلس الادارة	مقررا للجنة

3- الادارة التنفيذية :

تتمثل الادارة التنفيذية بعدد من الموظفين رفيعوا المستوى كما ورد ذلك في المادة (1) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقا مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف وتتكون من المدير المفوض والمعاون ومدراء الاقسام في المصرف وتمارس صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الادارة وتكون مسؤولة امام مجلس الادارة عن تحقيق اهداف المصرف وعملياته كما لا يحق لاعضاء مجلس الادارة التدخل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.

- مهام الادارة التنفيذية: ومن ابرز المهام التي تقوم بها كما يلي :

- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها بعد اعتمادها من مجلس الادارة والتأكد من فعاليتها وتقديم مقترحات تطويرها او تعديلها.
- تنفيذ القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الادارة بدقة و امانة .
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع والتمويل والاستثمارات وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- اعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع مفاصل العمل.
- اعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الراسية والافقية بعد اعتماده من قبل مجلس الادارة.
- اعداد الموازنات المرحلية والسنوية للمصرف.
- الالتزام بانظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال موجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات و المعلومات المالية والعمل على تطبيقها.

- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل انجاز مهامها الرقابية والتفتيشية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية و الاسلامية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن سير اعمال المصرف .
- الاحتفاظ بسجلات ونظم المعلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة .
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول .
- التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل .
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها .
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق الارباح المناسبة وذلك في اطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد .
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال بما يخص قوائم تجميد اموال الارهاب يوميا واعلام مكتب مكافحة غسل الاموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فورا بموجب كتاب رسمي في حال وجود مطلوبين على لائحة الارهاب .
- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين اي من اعضاء الادارة التنفيذية في المصرف .
- تشكيل اللجان المرتبطة بالادارة التنفيذية استنادا الى ماورد في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي .
- تشكيل اللجان المؤقتة لاغراض انجاز بعض المهام الغير دائمية.

ب- تشكيل الادارة التنفيذية :

تتشكل الادارة التنفيذية في المصرف برئاسة المدير المفوض ويساعده في مهامه معاون المدير المفوض ومدراء الاقسام والفروع كما يلي:

ت	الاسم	القسم
1	سها زكي عبد الرسول الكفائي	المدير المفوض
2	ليلى عدنان يحيى الطاهر	معاون المدير المفوض
3	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي
4	هيثم زهير حميد	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي و مراقبة الامتثال

5	اسعد جليل حمود عبد الحسين	مدير القسم الدولي
6	حيدر سعدي علوان	مدير قسم الائتمان
7	يوسف ضياء محمد	مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال
8	علاء محمد نوري	مدير قسم نظم المعلومات
9	امجد اسعد داود	مدير قسم المدفوعات
10	علاء قاسم عبد الحسين	معاون مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
11	ياسر مثنى صبيح	معاون مدير قسم ادارة المخاطر
12	ضحى وهاب عبود	معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
13	علي طالب ثابت	معاون مدير قسم الاستثمار
14	احمد قيس عبد الرحمن	مدير قسم العمليات
15	غدير حيدر فلاح	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني
16	ياسر حيدر فلاح	مدير قسم التخطيط الاستراتيجي
17	اوس معتز حمام	مدير قسم الموارد البشرية
18	عبد السلام حميد فيصل	مدير قسم ادارة الفروع
19	اثير عبد الباقي احمد	مدير قسم العلاقات العامة
20	زهراء داوود حسن	مدير قسم الشركات
21	احمد باسم حسن	مدير قسم الخزانة
22	حسن حمود عباس المالكي	مدير القسم القانوني
23	عمار ماجد سالم	معاون مدير قسم الادارة

ج- مدراء فروع المصرف الدولي الاسلامي :

ت	اسم المدير	موقعه
1	اسيل عبد الحميد حوكي	معاون مدير الفرع الرئيسي
2	لمى فاضل عبد	مدير فرع المرجان
3	حسن ناجي عبد الله	معاون مدير فرع البصرة
4	علاء هاني عجيل	مدير فرع النجف
5	وردة خالد فاضل	مدير فرع الصناعة
6	احمد قيس رديف	مدير فرع كربلاء

اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية :

تشكل الادارة التنفيذية العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فعالية الرقابة والاشراف وكما يلي:

ل:- اللجنة الائتمانية

تمثل اللجنة الائتمانية المقام الاول لجهة صنع قرار في تنفيذ استراتيجيات المصرف الائتمانية على مستويات مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وفقاً للاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الادارة.

صلاحيات اللجنة الائتمانية :

- تحدد الادارة التنفيذية التشكيلة الخاصة للجنة الائتمانية على ان تكون هذه التشكيلة تلبي متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في تشرين الثاني 2018 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 المعدل.
- الوصول الى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الادارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالامور التي تدخل ضمن نطاق صلاحيات ومسؤوليات اللجنة الائتمانية .
- التوصية باخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالعمليات الائتمانية للتدقيق او المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة .

- طلب المشورة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي .
- ضمان قيام الادارة التنفيذية بوضع انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف.
- توكيل بعض اعمال اللجنة الى لجان فرعية او جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والاعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة ان يتم عرض اعمال اللجان الفرعية او الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي.

مهام ومسؤوليات اللجنة الائتمانية :

- تتولى اللجنة الائتمانية والمنبثقة عن الادارة التنفيذية القيام بالمهام التالية :
- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص اسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين التخصصات .
- تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية مع الاخذ بعين الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الاخرين.
- متابعة الانكشافات الائتمانية مع شعبة حسابات السجل الائتماني وشعبة شؤون الزبائن .
- متابعة حركة سداد المرابحات ومعالجة المرابحات المتعثرة، مع التاكيد على اسلوب المعالجات وليس التصفية .
- التعاون مع القسم القانوني في متابعة تحصيل الديون المتعثرة والعمل على استرداد المرابحات المتعثرة والمشطوبة قدر المستطاع.
- تحديد السقوف الائتمانية بحسب للزبائن .
- تبسيط اجراءات منح التمويلات .
- اقتراح السياسة الائتمانية للمصرف وتعديلها ورفعها الى لجنة المخاطر لاعتمادها .
- اي مهام اخرى تكلف بها اللجنة ضمن مجال اختصاصها.

تشكيل اللجنة : تتالف هذه اللجنة من السادة اعضاء الادارة التنفيذية:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	ليلى عدنان يحيى الطاهر	معاون المدير المفوض	رئيسا للجنة
2	حيدر سعدي علوان	مدير قسم الائتمان	عضوا
3	زهراء داوود حسن	مدير قسم الشركات	عضوا

عضوا	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال	يوسف ضياء محمد	4
عضوا	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	هيثم زهير حميد	5
مقرررا للجنة	معاون مدير قسم الأئتمان	ياسر حسن سهيل	6

تقرير مناقشة عمل اللجنة الائتمانية

تأسست اللجنة الائتمانية استنادا الى متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي و مهام اللجنة عدة امور، منها الاشراف ومتابعة تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي فيما يخص الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات وتطوير نظم المعلومات الائتمانية ونظم تسجيل الضمانات والرهنونات ودراسة سبل تبادل المعلومات الائتمانية وكذلك امكانية ربط انظمة الاستعلام الائتماني في المصرف بانظمة البنك المركزي العراقي بما يساهم في مواكبة تنامي الانشطة والخدمات المالية والمنتجات ذات القيمة المضافة بين المصارف المحلية ، اضافة الى تعزيز الوعي بقضايا انظمة الاستعلام من خلال رفد ادارة المصرف بالتوصيات .

قامت اللجنة الائتمانية برفع تقاريرها الى الادارة التنفيذية في مجال المعلومات الائتمانية وسجل الرهنونات والضمانات، اضافة الى اعداد دراسات واوراق عمل تهم قطاع المعلومات الائتمانية وقدمت عدد من التوصيات اهمها:

- 1- من المتوقع مع الاوضاع التي تزامنت مع احداث المظاهرات ان ترتفع ديون المرابحات والانشطة الائتمانية وان معظم التمويل ممنوح للقطاع الخاص سواء كانوا افراد او شركات نشاطهم التجاري يعتمد على الاستقرار السياسي والاقتصادي والتأكيد على ضرورة التواصل مع الزبائن بطريقة ودية وتذكيرهم بالدين مع تثبيت مذكرة في جدول المتابعة اليومية .
- 2- التوصية لتنشيط منح المرابحات لقاء ضمانه رهن المخشلات الذهبية للميزة التي يحققها هذا النوع من التمويل.
- 3- المحافظة على مراجعة كافة خطابات الضمان التي انتهت صلاحيتها ((ولم تتم المطالبة بها قبل الجهة المستفيدة)) نهاية كل شهر والعمل على الغائها من النظام المصرفي لانها تمثل التزاما على المصرف.
- 4- احتساب مخصص التمويل والديون وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الادوات المالية .

5- الاستمرار بالعمل مع الشركات التي أبرمت عقوداً مع المصرف لترويج مبيعاتها وتقييم كفاءة الموردين ، وفيما يخص متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي اوصت اللجنة مايلي :-

أ- متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتي حسابات السجل الائتماني و شؤون الزبائن :-

وحيث ان جميع التمويل الممنوح من فترة حديثة العهد لا تتجاوز الاربعة سنوات وحركة التسديد جيدة لذا فان من المبكر ان تظهر انكشافات ائتمانية بما يساوي مبلغ الدين مضافا اليه الارباح المؤجلة التي يتوقف الزبائن عن تسديدها وقد وردت تفاصيل المنح في المؤشرات التي تم تثبيتها في هذا التقرير.

ب- متابعة حركة سداد الديون : يتم متابعة حركة سداد الديون وفق مرحلتين :

- اجراءات النظام المصرفي : خصص النظام المصرفي مجموعة من الحسابات ومجموعة من التقارير التي تنظم اجراءات تاسيس المراتبات في النظام المصرفي ثم قيد الاقساط المستحقة غير المدفوعة من قبل الزبائن ثم انتقال المراتبات الى مراتبات غير عاملة .
- الاجراءات الادارية : تقسم الى :-

- الفروع : وتكون الواجبات اليومية طباعة تقارير المتأخرين والاتصال بهم وحثهم على التسديد المرحلة الاولى ثم الاتصال بالكفلاء (اذا كانت الضمانة كفيل) في المرحلة الثانية .

- تثبيت اجراءات التسديد نتائج الاتصالات عند نهاية يوم العمل وارسالها الى الادارة العامة قسم الائتمان .

- ارسال كتب تبليغ باستحقاق الديون الى المدينين على العناوين المثبتة في سجلات المصرف - العمل والسكن - يتضمن اعلامهم مقدار القسط المستحق وتاريخ الاستحقاق وحثهم على التسديد.

- مخاطبة دوائر الكفلاء وتثبيت المطالبة بتسديد الاقساط الشهرية من رواتب الكفلاء واعلام الادارة العامة للمتابعة والتحصيل.

- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل الديون وفق مايلي :

أ- توفير مستمسكات الضمانات والعقود ومقدار الديون -راس المال والربح المؤجل - ونسخ من المخاطبات مع الدوائر وكتب الانذار للمدين والكفلاء للقسم القانوني للمباشرة باتخاذ الاجراءات القانونية وسندات المدائنة و اية ضمانات مقدمة للمصرف تخص الدين.

ب- صرف السلف على ذمة المدينين الى القسم القانوني للقيام بتسديد مبالغ الرسوم والتبليغات من خلال دوائر التسجيل العقاري او دوائر التنفيذ او كتاب العدول.

- العمل على استرداد التمويل المشطوب قدر المستطاع :

لا يوجد تمويل مشطوب لان جميع التمويل الممنوح هو من فترة حديثة العهد لا تتجاوز الاربعة سنوات وقد تضمنت تعليمات المصرف في تحصيل الديون فقرة خاصة عن اجراءات شطب التمويل واجراءات استرداد مبالغه قدر المستطاع.

• تبسيط اجراءات منح التمويل:- في خطوات تبسيط اجراءات منح المرابحات اعتمد المصرف مايلي :

أ- مبدا تبسيط اجراءات المنح يشبه كثيرا مبدا النافذة الواحدة في المؤسسات من خلال تصميم استثمارية طلب مرابحة او تمويل تتضمن كافة الاحتياجات والمتطلبات لغرض الحصول على المرابحة والمطلوب من الزبون الالتزام تطبيق فقرات الاستثمار لغاية الحصول على مبلغ المرابحة توفيراً لجهود الزبون وجهد الموظف بحيث يتفرغ الموظف الى انجاز اعمال اخرى وتكون الصورة واضحة لدى الزبون.

ب- اعتماد مبدا قبول تنوع الضمانات المقدمة للمرابحات التي تتراوح بين الضمانة الشخصية والرهن العقاري ورهن المخشلات والسبائك الذهبية .

ت- تنوع المنتجات في المرابحات لتغطي حاجة السوق مثل المرابحات الطبية ومرابحات الطاقة الشمسية والسيارات اضافة الى مرابحات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .

ب : لجنة الاستثمار

تمثل لجنة الاستثمار في المقام الاول جهة صنع القرار لتنفيذ استراتيجيات المصرف في الاستثمارات وعلى مستويات مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وفقاً للاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الادارة .

صلاحيات اللجنة :

- الوصول الى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الادارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالامور التي تدخل ضمن نطاق صلاحيات ومسؤوليات لجنة الاستثمار .
- التوصية باخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالعمليات الاستثمارية للتدقيق او المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة.
- طلب المشورة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي .
- توكيل بعض اعمال اللجنة الى لجان فرعية او جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والاعمال الاستشارية المسموح بها ، شريطة ان يتم عرض اعمال اللجان الفرعية او الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي .

مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار:

- التوصية باعداد سياسات الاستثمار للمصرف ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها قبل رفعها الى مجلس ادارة المصرف لاعتمادها.
- متابعة مؤشرات سوق العراق للاوراق المالية بالاضافة الى مؤشرات اسواق راس المال العربية والاقليمية والدولية للاستفادة من مؤشراتنا .
- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات "حقوق ملكية" و "ادوات دين"، شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية ، والالتزام بقيود الاستثمار كما تم ذكرها في المادة 33 من قانون المصارف العراقية رقم (94) لعام 2004 والقوانين النافذة .
- المقارنة المستمرة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية لمكونات محفظة الاستثمار .
- اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذ هذه العمليات بحسب صلاحياتها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة والعمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .
- تقييم اداء المحفظة الحالية من حيث المخاطر والعائد .
- الالتزام بتوجيهات الادارة التنفيذية والالتزام باستراتيجية المصرف في الاستثمار .

تشكيل اللجنة : تتالف هذه اللجنة من السادة اعضاء الادارة التنفيذية :

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	علي طالب ثابت	معاون مدير قسم الاستثمار	رئيسا للجنة
2	احمد باسم حسن	مدير قسم الخزانة	عضوا
3	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضوا
4	هيثم زهير حميد	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	مقرر اللجنة
5	علا نائل احمد	مكتب المدير المفوض	عضوا

ومن ابرز اعمالها :

- 1- متابعة اعمال الشركات التابعة للمصرف المدرجة ادناه :
 - شركة الاشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية .
 - شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية محدودة المسؤولية .
 - شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية محدودة المسؤولية .
 - شركة التطوير السريع للاجارة محدودة المسؤولية .
 - شركة اليمامة للتأمين .
- 2- تابعت اللجنة اعمال الشركات المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والتاكيد على تجديد المستندات والمستمسكات خلال عام 2019 والاعوام اللاحقة .
- 3- متابعة البنوك الخارجية لتوطيد علاقات مصرفية وفتح حساب لديها وتكوين شبكة مصارف مراسلة للمصرف .

ج : لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

تشكل لجنة تقنية المعلومات من الادارة التنفيذية وتتضمن صلاحيات اللجنة الاتي :

صلاحيات لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

- للجنة الاستعانة عند الضرورة وعلى نفقة المصرف بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع لجنة المخاطر ومجلس الادارة عند الحاجة في مجال حوكمة تقنية المعلومات والمعرفة الاستراتيجية بها من جهة ولتعزز الراي الموضوعي من جهة اخرى .
- للجنة دعوة اي من الاداريين في المصرف لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي واعضاء الادارة التنفيذية العليا مثل مدير التقنية او المعنيين في التدقيق الخارجي .
- تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات في المصرف .
- الموافقة على موازنة موارد ومشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف .
- اعتماد منظومة المبادئ والسياسات واطر العمل اللازمة لتحقيق الاطار العام لادارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات وبما يلبي متطلبات الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات .
- اعتماد المبادئ والسياسات واطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بادارة مخاطر تقنية المعلومات ، وادارة امن المعلومات ، وادارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حوكمة تقنية المعلومات .

- اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حوكمة تقنية المعلومات ، وعلى ان تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والاهداف والمسؤوليات واجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال واليات فحص الامتثال.
- الموافقة على خطط تنفيذ المشاريع المرتبطة بحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف.
- الموافقة على الادلة التنظيمية الخاصة بحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات والتي تشمل ما يلي:
 - الاطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات.
 - مصفوفة الاهداف المؤسسية واهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها.
 - مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة.
 - الاطار العام لإدارة مخاطر تقنية المعلومات يتوافق ويتكامل مع الاطار العام الكلي لإدارة المخاطر في المصرف

مهام لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :

- تتولى لجنة تقنية المعلومات والاتصالات القيام بالمهام التالية:
 - مراجعة واعتماد الاهداف الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الاهداف الاستراتيجية للمصرف و تحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات ، واستخدام الادوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك ، مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات و احتساب معدل العائد على الاستثمار وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .
 - اعتماد الاطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات الذي يحاكي افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT5) بما يتوافق ويلبي تحقيق اهداف ومتطلبات تعليمات حوكمة وادارة المعلومات والتقنية المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية بشكل مستدام ، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات

- مراجعة واعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية واهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- مراجعة واعتماد مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهات و الاطراف المسؤولة بشكل اولي، والمسؤولة بشكل نهائي والتي يتم اطلاعها على كافة العمليات.
- التاكيد من وجود اطار عام لادارة مخاطر تقنية المعلومات يتوافق ويتكامل مع الاطار العام الكلي لادارة المخاطر في المصرف وبحيث ياخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حوكمة تقنية المعلومات.
- مراجعة واعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات واعمال المصرف.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات واتخاذ ما يلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيح اية انحرافات.
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من امنية المعلومات والاتصالات.
- التاكيد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل وتطويره.
- التحقق من كفاية البنى التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- التاكيد من كفاءة وملائمة ادارة شبكة الانظمة الداخلية للمصرف.
- التاكيد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة ، والادارات في المصرف من جهة اخرى.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات.
- اي مهام اخرى تكلف بها اللجنة ضمن مجال اختصاصها.

وتتألف هذه اللجنة من السادة:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي	عضويته في اللجنة
1	عمر سالم سلمان	معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	رئيسا للجنة
2	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	عضوا
3	غدير حيدر فلاح	مدير قسم خدمات الدفع الالكتروني	عضوا
4	ياسر حيدر فلاح	مدير قسم التخطيط الاستراتيجي	عضوا
5	امجد اسعد داوود	مدير قسم المدفوعات	عضوا
6	هيثم زهير حميد	معاون مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	عضوا
7	ياسر سمير عبد الله	مكتب المدير المفوض	عضوا
8	همام هيثم ذياب	قسم تكنولوجيا المعلومات	مقرر اللجنة

التقرير السنوي لنظم المعلومات والدفع الالكتروني لعام 2019 المقدمة:

يعمل مجلس الادارة مع الادارة التنفيذية وفق مبدأ التخطيط الاستراتيجي وتنفيذ الخطط والاهداف بشكل مترابط ومتوازي ما بين الاقسام التنفيذية والرقابية ومنها ادارة قسم تكنولوجيا المعلومات في المصرف من اجل تحقيق انجازات تتناسب مع التطورات العالمية السريعة واطلاق خدمات امنة شاملة حديثة والوصول الى التحول الرقمي و تحقيق الشمول المالي واطلاق خدمات ومنتجات اسلامية نوعية مبتكرة لتحقيق الهدف الكبير العمل بدون نقد no cash واحداث تغييرات ايجابية على الساحة المصرفية المحلية وعمل المصرف على عقد اجتماعات شهرية واخرى عند الحاجة من اجل مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من تطبيق المعايير الدولية (ISO) المتنوعة لضمان سلامة امنية المعلومات والاتصالات ان تطبيق المهام الموكلة للجنة تقنية المعلومات المشكلة بموجب تعليمات دليل الحوكمة المؤسسية فقد تم تحقيق العديد من الانجازات والتحسينات على مستوى الانظمة والخدمات وكالتالي:

اولاً: تقنية المعلومات:

1- النظام المصرفي BANKS

يتألف النظام المصرفي BANKS من عدة وحدات Modules تم تطبيق العدد الأكبر منها خلال السنوات منذ عام 2017 وجرى العمل على تطبيق واكمال تفعيل الوحدات التابعة للنظام كلما دعت الحاجة إضافة الى السعي والعمل على تحديثات النظام التي تصدر من الشركة المجهزة وآخرها تحديث النظام الى النسخة الأخيرة رقم (7) إضافة الى اكمال عمليات التكامل Integrations مع الانظمة الساندة للنظام المصرفي .

2- نظام التقارير [BI] Business Intelligence

نظام BI نظام مساعد للنظام المصرفي يعمل على تهيئة وبناء التقارير بشكل الكتروني وحسب الطلب يتيح للمستخدم الحصول على نتائج بشكل سريع ودقيق. والعمل على اصدار اغلب التقارير المالية من هذا النظام حسب متطلبات البنك المركزي العراقي والاقسام التنفيذية والرقابية والفروع إذ تساهم هذه التقارير في تزويد الادارة التنفيذية بالمعلومات اللازمة لادامة العمل او للخطط المستقبلية او لتطوير الاداء المصرفي وتحديد المشاكل ونقاط الضعف للوصول الى حلول مناسبة .

3- نظام التحويلات الدولية SWIFT

اكمل اجراءات الربط التكاملية Integration بين النظام المصرفي ونظام SWIFT للعمل على اصدار الحوالات من النظام المصرفي بشكل مباشر، وهذا الربط سيحقق مركزية بالتقارير وسرعة ودقة بالعمل التي تضمن مبدأ الشفافية والافصاح المطلوبة لغرض تنفيذ خدمة التجارة الدولية والاعتمادات مع البنوك المراسلة ، والاقرار الذاتي الخاص بمعايير امن المستخدم (CSPI) من شركة (SWIFT) العالمية تقديراً لسلامة الانظمة المستخدمة في تأمين وتلافي القرصنة الالكترونية للحوالات الخارجية وحصول المصرف على كتاب شكر وتقدير من معالي محافظ البنك المركزي العراقي .

4- النظام التكاملية لمقاصة المدفوعات العراقية SMART CLEAR

اكمل تحديث مشروع المقاصة Smart Clear وتوحيد عمليات نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH ضمن واجهة موحدة وربطه مع النظام المصرفي وشملت في المرحلة الاولى حوالات نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS ونظام المقاصة الالكترونية ACH والانطلاق بها على البيئة الحية. ان من المؤمل في حال اكمال مراحل هذا المشروع فانه سوف يحقق السرعة المطلوبة في عمليات الدفع الالكتروني وخاصة لاعداد الكبيرة من الحركات التي ترد من انظمة المدفوعات لتوطين الرواتب وقيدتها في حسابات الزبائن وتمكينهم السحب منها

باستخدام البطاقات المدينة الكترونيا وكذلك تم انجاز غرفة المقاصة الالكترونية والعمل على البيئة الحية، و توحيد التقارير بمركزية مع النظام المصرفي ويطبق الشفافية والافصاح.

5- نظام الخدمات المصرفية عن طريق الانترنت Internet Banking

يعمل المصرف الدولي على توفير الخدمات المصرفية المتعددة و تحقيق التحول الرقمي على شكل مراحل والعمل عن بعد وقد تم اطلاق خدمة Internet Banking الى الجمهور في اواخر عام 2019 وجاري العمل على اكمال التحديثات على المميزات والخصائص والخدمات الخاصة به التي تمكن الزبائن من العمل مع المصرف عن بعد ، بالاضافة الى ترقية النظام للاصدار الاخير الذي يشمل خصائص امنية عالية لحماية الزبائن وتوفير تجربة فريدة من نوعها لتوفير الوقت والجهد والمال لزبائن المصرف وحزمة خدمات تساعد الشركات على التعامل مع المصرف من مواقع اعمالهم وتحقيق السرعة والدقة والامان والعمل باسلوب الكتروني والتقليل بالتعامل بالنقد والخدمات تبدأ من الاطلاع على الرصيد من خلال الموبايل باستخدام تطبيق المصرف IMTB والتحويل من حساب لآخر للزبائن داخل فروع المصرف والعمل جاري على تفعيل خدمات عديدة وفق خطة موضوعة.

6- نظام الادارة الالكتروني EFS

Electronic Forms System – EFS

- هو عبارة عن نظام الكتروني تمت برمجته لتحويل العمل اليدوي والروتيني الى عمل الكتروني معتمد اعلى مجموعة بروتوكولات تدعم العمل المصرفي داخل المصرف و تعمل على تسهيل الاجراءات وتقديم السرعة والاتقان في اجراء المهام التي تصاحب العمل اليومي. وتطبيق ذلك ضمن مواصفات وتعليمات ومتطلبات البنك المركزي العراقي وتعمل على تطبيق عدة بروتوكولات منها واهمها:
- تقليل مصاريف العمل التي تصاحب الخدمات اليدوية من اوراق واحبار ومجهود نقل وتوصيل وخدمة انترنت في حال تم التواصل عن طريق الايميل.
 - جعل الخدمة سريعة حيث من الممكن ان يتم تناقل المعلومة والطلب بين مجموعة اقسام وموظفين خلال لحظات.
 - التوثيق الالكتروني لسلسلة مراحل المعاملة او الطلب.
 - الارشفة الالكترونية لمراحل الطلب وجعل الامر يسيرا في العودة لاي معاملة ومعرفة تفاصيلها الدقيقة.
 - تفعيل النظام الرقابي وتقويته لتسهيل الامر له بمتابعة ورصد اي من الحالات المخالفة او المريبة لغرض معالجتها بشكل يومي وتقليل الزيارات الميدانية بين الادارة العامة والفروع وتقليل الانفاق.
 - تفعيل نظام المخاطر لتقليل من مخاطر العمل التي يصاحبها الروتين اليدوي. وبعد نجاح العمل في هذا النظام تمت المباشرة على تطوير كافة الخدمات التي تحتاجها الخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن والتطوير المستمر للنظام وعدم الاقتصار على العمل بالخدمات المهمة او الاكثر شيوعا بل اعمال متنوعة اخرى. وتشغيله بالاعتماد على الاجهزة المتطورة كذلك تم ربطه على بيئة DR الخاصة بالمصرف لضمان عمل النظام تحت كل الظروف والحالات علاوة على ذلك تم اعداد الية حماية معقدة للنظام من خلال البرمجة و تطبيق معايير الامن والحماية على نظام الشبكة الخاص به بعدها تم تطوير بيئة النظام لعدة مرات لجعل النظام يتكيف مع كم الاعداد الهائل من الحركات التي تنفذ خلال يوم العمل .
- يحتوي النظام على مجموعة من الخدمات الداخلية التي تم برمجتها داخل القسم وتطويرها بصورة مستمرة وبدون دفع مبالغ برمجة خارجية او الاستعانة بشركة استشارية وتعتبر هذه الخدمات العنصر الاساس لعمل النظام وهي:

1	نظام كتب البنك المركزي	هو نظام مشاركة كتب البنك المركزي بين الاقسام المعنية بالكتاب الوارد والصادر ويتيح للمستخدم مشاهدة تفاصيل الكتاب مع امكانية الرد على الكتب
---	------------------------	---

بما يراه مناسباً وبعد الرد يقوم النظام بتسجيل وقت رد القسم مما يسهل على الإدارة العامة متابعة ردود الأقسام		
وهو نظام يتيح للمستخدم طلب حساب جديد أو تحديث صلاحيات حساب في النظام المصرفي ويكون ضمن دائرة عمل وموافقات المدراء المعنيين بالموافقة ابتداءً من إدارة القسم المعني وصولاً للإدارة العليا.	نظام طلب أو تعديل حساب على النظام المصرفي	2
وهو نظام يتيح لموظف خدمة الزبائن في الفرع ملماً استثماراً فتح الحساب المصرفي KYC للزبون بملماً الاستثمار الإلكتروني مع إمكانية إرشافة الاستثمار والمرفقات الخاصة بفتح الحساب في داخل النظام.	نظام فتح حساب الزبائن KYC في الفرع	3
هو نظام يتيح للجهات المعنية في الإدارة العامة مشاهدة تفاصيل جميع الحسابات المصرفية في جميع الفروع مع مشاهدة المرفقات لكل الحسابات المفتوحة داخل النظام.	نظام زبائن جميع الفروع KYC في الإدارة العامة	4
وهو نظام يتيح للجهات المعنية تقديم طلب الغاء عملية مالية من النظام المصرفي ويكون ضمن خط سير موافقات المدراء المعنيين بالنظام.	نظام الغاء عملية مالية	5
وهو نظام يتيح للجهات المعنية بإرشافة الوثائق الرسمية داخل النظام ويمكن الاطلاع عليه من باقي أقسام المصرف مما يسهل تبادل معلومات الزبون بين الأقسام.	نظام إرشافة الوثائق الرسمية	6
وهو نظام مبني على توزيع المهام على المستخدمين من قبل المدير المباشر للموظفين المختصين بالقسم الواحد.	نظام إدارة المهام	7
وهو نظام يتيح لموظف خدمة الزبائن تقديم طلب خدمة INTERNET BANKING للزبون عن طريق ملماً الاستثمار الخاصة بهذه الخدمة.	نظام استثمار خدمة الانترنت بانكك	8
وهو نظام يتيح للموظف المعني تقديم طلب طباعة دفتر صكوك (شخصي - شركات - سفتجة) ويكون ضمن خط سير موافقات المدراء المعنيين بالنظام.	نظام طلب دفتر صكوك	10
وهو نظام يتيح للمستخدم تقديم طلب إنشاء تقرير BI من النظام المصرفي ويكون ضمن خط سير موافقات المدراء المعنيين بالنظام	نظام طلب تقرير BI	11

هو نظام مشاركة التعليمات الصادرة من الادارة العليا بين الاقسام بالكتاب الوارد ويتيح للمستخدم مشاهدة تفاصيل التعليمات الصادرة يقوم النظام بتسجيل وقت مشاهدة المستخدم.	نظام التعاميم	12
وهو نظام يتيح للمستخدم طلب صلاحيات على نظام ال EFS	نظام طلب صلاحيات EFS	13
هو نظام مشاركة الكتب الصادرة بين الاقسام المعنية بالكتاب الصادر ويتيح للمستخدم مشاهدة تفاصيل الكتاب مع امكانية الرد على الكتب بما يراه مناسباً وبعد الرد يقوم النظام بتسجيل وقت رد القسم مما يسهل على الادارة العامة متابعة ردود الاقسام	الكتب الصادرة	14
هو نظام مشاركة الكتب الواردة بين الاقسام المعنية بالكتاب الوارد ويتيح للمستخدم مشاهدة تفاصيل الكتاب مع امكانية الرد على الكتب بما يراه مناسباً وبعد الرد يقوم النظام بتسجيل وقت رد القسم مما يسهل على الادارة العامة متابعة ردود الاقسام	الكتب الواردة	15

7- نظام الدعم التقني AskIT

لتحقيق السرعة والسيطرة على العمل تم برمجة نظام الكتروني يتم من خلاله حل جميع المشاكل التقنية المتعلقة بالموظفين وتطبيقه وفق معيار ادارة خدمة تقنية المعلومات -ISO\IEC 20000 ITSM 1:2011 والعمل مستمر على اضافة تحديثات وخدمات لهذا النظام لغرض توفير بيئة تفاعلية للمستخدمين من اجل ضمان تقديم خدمات وفق افضل الممارسات العالمية الخاصة بادرارة خدمة تقنية المعلومات.

8- خدمات الكترونية للعملاء Electronic Services for customers:

تم تطوير تطبيق المصرف IMTB وادخال بعض الخدمات المصرفية وتحديث المعلومات اول باول مثل مواقع وكلاء ومنافذ الدفع النقدي والتعليمات المطلوبة للخدمات والعروض والمنتجات والذي ساهم بشكل واسع في وصول المعلومات المصرفية الى كل مواطن من خلال استخدام الهاتف (اندرويد و ابل) وادامة الموقع الالكتروني وصفحة الفيس بوك وتحديث الموقع الالكتروني اولاً باول وارتباطها بوسائل التواصل الاجتماعي مثل الفيس بوك والانستكرام واليوتيوب وكذلك استخدام رسائل SMS في الاعلان عن الخدمات، وعمل تنظيم داخلي الكتروني يتم من خلاله التواصل مع كافة زبائن المصرف.

استخدام نظام Queue System لتنظيم تقديم الخدمة للزبائن وفق تسلسل حضورهم للفرع

9- الرقابة الالكترونية Electronic Monitoring

تم ادخال التطوير لقسم الرقابة والتدقيق الشرعي وتوفير المعلومات اللازمة لتنفيذ الرقابة والتدقيق على الانظمة التالية:

- أ. نظام RTGS
- ب. نظام ACH
- ج. الانترنت بانك
- د. النظام المصرفي Banks
- هـ. نظام Bank BI: وهو نظام تصميم التقارير حسب الطلب
- و. نظام EFS- Internet banking
- ز. نظام EFS – الغاء عملية مالية
- ح. نظام EFS – صلاحيات النظام المصرفي
- ط. نظام MCIS: نظام تشغيل وكلاء ماستر كارد
- ي. نظام select
- ك. نظام Power Card
- ل. نظام CBS
- م. نظام البصمة
- ن. نظام طباعة الهويات
- س. النظام المخزني

10- نظام BANK-BI AML

تم تحديث نظام AML الخاص بالبحث الالكتروني في ادارة وتتبع حركات العملاء وتقييم مخاطرتهم وفق (القطاع الاقتصادي، المهنة، جنسية العميل او محل اقامته) ويقوم باصدار تنبيهات وفق سيناريوهات تبني حسب الطلب من قبل المستخدم اضافة الى وجود وظائف خاصة بالبحث الالكتروني في قوائم العقوبات الدولية والمحلية.

11- نظام BANK-Bi FATCA

تطبق الادارة التنفيذية نظام الكتروني متخصص في ادارة العلاقات مع العملاء المشمولين بقانون الامتثال الضريبي الاميركي FATCA ويشمل النظام امكانية التحري عن العملاء الذين يملكون مؤشرات اميركية ويقوم باصدار تقارير الكتروني مشفرة ترسل الى مصلحة الضرائب الاميركية.

12- نظام BANK-BI Segmentation

تم انجاز واستخدام نظام Bank-BI Segmentation وهو نظام الكتروني متخصص في تصنيف العملاء وفق معايير او محددات توضع حسب الطلب بصورة متطورة تمكن المستخدم من تقسيم العملاء وفق فئات تعرف مسبقا.

13- نظام تقييم المخاطر EFS Risk Assessment

نظام الكتروني تم تصميمه واعداه من قبل المصرف يتخصص بالقيام بعملية ادارة المخاطر وفق المعايير العالمية واهمها معيار ادارة المخاطر ISO 31000:2018.

14- نظام النسخ الاحتياطي (التعافي من الكوارث Disaster recovery)

تم تحديث نظام النسخ الاحتياطي عدة مرات خلال عام 2019 وتطبيق مواصفة استمرارية الاعمال ISO22301 من اجل الاستعداد لمواجهة الكوارث وعدم فقدان قواعد البيانات .

15- بيئة تطوير البرمجيات المحلية للمصرف IMTB Development Environment

تعتبر هذه البيئة من المفاصل المهمة والحيوية والتي من خلالها يتم العمل على تطوير الانظمة والتطبيقات والبرمجيات التي من دورها تحسين وتطوير الاعمال بشكل دائم لتقديم خدمات الكترونية امنة وسريعة تجعل للمصرف اسماً مُتقدماً في مجال الخدمات المصرفية الالكترونية الحديثة، نعمل بصورة جاهدة ومنتظمة لتطوير مفاصل العمل المصرفي من خلال تطوير التطبيقات والبرامج لتحقيق هدف التحول الرقمي في المعاملات اليومية لزبائن وموظفي المصرف من اجل الوصول الى العمل بدون نقد.

16- بيئة البنية التحتية التقنية IT Infrastructure Environment

تم العمل على بناء وتطوير البنية التحتية الخاصة بالمصرف وفق المعايير العالمية الخاصة بالعمل الالكتروني اضافة الى تطوير الانظمة والاتصالات والشبكات وامن المعلومات والبرمجيات التي تستند عليها كل الخدمات الخاصه بالعمل المصرفي التي تضمن السرعة في نقل البيانات وامن المعلومات وتوفير البيئة اللازمة للعمل الصحيح والامن ضمن المواصفات الخاصه بالعمل المصرفي والتي تشمل التالي :-

- 1- اية عمل الموظفين بالنظام المصرفي .
- 2- اية عمل الموظفين بالانظمة الاخرى الخدمية الخاصة بالمصرف .
- 3- اية تناقل البيانات الخاصه بالعمل اليومي ضمن الاطار الامن والسريع .
- 4- توفير كافة انواع الخدمات الثانوية التي تساعد على اكتمال البيئة الخاصة لاكمال العمل المصرفي ضمن الصلاحيات واعدادات المرسومة اما على النطاق الخارجي .

يتم عملية التطوير والتحديث المستمر على البنية التحتية تماشياً مع تطوير مجال تكنولوجيا المعلومات اذ يرسم المصرف سياسة العمل الالكترونية وتطبيق مبدئ Fintech لتطوير القطاع المصرفي في اداء العمل اليومي لمواكبة تطور هذا المجال عالمياً ولغرض جعل هذا البناء مواكباً لكل هذه التطورات والفعاليات سواء على المستوى الاداري او التقني تم البدء منذ بداية دراسة عمل وتكوين البنية التحتية للمصرف لكي تكون متوافقة مع كافة التطورات التي تواكب العمل المصرفي والالكتروني ضمن العمل وفق المعايير العالمية والتي تجعل للعمل الاستمرارية والموثوقية والقابلية على التحديث المستمر.

يملك المصرف الدولي الاسلامي بنية تحتية (Data Center) مبنية وفق المعايير الدولية حيث تصنف ضمن المستوى الثالث Tier 3 من حيث الجهد والتنظيم وادارة العمل التي من شأنها اعطاء المصرف الامكانية الحقيقية لمواكبة اي تطور في المجال المصرفي سواء كان محلي او دولي. من اهم الامور التي تجعل المؤسسة المصرفية الدور الفاعل بالعمل هي قطاع الاتصالات لما لهذا القطاع من اهمية كبرى حيث يعتمد وجهة التواصل بين الزبون والمؤسسة المصرفية ومن جملة ما عمل عليه المصرف لتوفيره وجعل المصرف بتواصل تام وسريع هي نظام الاتصالات المركزي داخل المصرف التي ضمن التواصل بين الزبون والمصرف والموظفين داخل المصرف والتي شملت الاتصال المباشر اضافة الى توفير خدمة SMS لارسال الاشعارات الخاصة بالخدمات لجعل الزبون على تحديث مستمر لحاله الطلب الخاص به كما تم توفير خدمة التواصل المستمر وعلى مدار 7/24 ضمن خدمة الاتصال بالرقم 6070 .

ثانياً: حوكمة تقنية المعلومات:

1. على مستوى خدمات الدفع الالكترونية تم العمل على رفع مستوى النضوج المؤسسي. وتطبيق سياسة الاحلال بدقة وتقييم المخاطر الذاتية ووضع الحلول الجذرية وتم العمل على التحسين المستمر لتطبيق معايير الجودة 2013: ISO/IEC 27001 وتم استلام الشهادة لسنة 2019 بعد اجتياز التدقيق بنجاح
2. تم انشاء محفظة الخدمات Service Portfolio الخاصة بخدمات الدفع الالكترونية حسب اطار عمل مكتبة البنية التحتية لتقنية المعلومات ITIL وجاري العمل على انشاء محفظة خدمات المصرف بشكل كامل حسب اطار العمل ITIL.
3. تم البدء بمشروع تطبيق ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات على مستوى المصرف والتي تشمل المعايير واطر العمل ادناه:
 - أ. مواصفة ادارة نظام الجودة ISO\IEC 9001:2015 QMS
 تُعد مواصفة ادارة نظام الجودة المعيار الاكثر انتشاراً في العالم لانظمة ادارة الجودة. ويساعد هذا المعيار المؤسسات بشكل اساسي على تلبية طلبات وتوقعات العملاء.

يقوم نظام ادارة الجودة على مراقبة مستوى الجودة وادارة العمليات في المصرف. حيث يوضح هذا المعيار الطرق التي يمكن من خلالها الارتقاء بالخدمات التي يقدمها المصرف لاعلى المستويات. كما انه يساعد على تطوير الية اداء الاعمال في مختلف المجالات.

ب. مواصفة ادارة نظام امن وسرية المعلومات ISO\IEC 27001:2013 ISMS

تعتبر مواصفة ادارة نظام امن وسرية المعلومات من افضل المعايير لادارة امن وسرية المعلومات. حيث يصف المعيار مجموعة من عمليات الادارة المصممة لمساعدة المصرف على حماية بيانات العملاء والمساهمين وكذلك يوفر المنهجية والاطار للمساعدة في ادارة انظمة امن وسرية المعلومات الخاصة بالمصرف، بينما يتيح لك اثبات ان المصرف يتبع افضل الممارسات، وان المصرف الدولي الاسلامي طبق هذه المواصفة منذ عام 2017 وتم تجديدها للمرة الثالثة على التوالي في عام 2019.

ج. مواصفة ادارة خدمة تقنية المعلومات ISO\IEC 20000-1:2011 ITSM

تعتبر مواصفة ادارة خدمة تقنية المعلومات اول معيار دولي معترف به لادارة خدمات تكنولوجيا المعلومات. حيث يصف المعيار مجموعة من عمليات الادارة المصممة لمساعدة المصرف على تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات اكثر فاعلية (لكل من داخل عمل المصرف ولعملائه). وتوفر هذه المواصفة المنهجية والاطار للمساعدة في ادارة خدمة تقنية المعلومات الخاصة بالمصرف، بينما تتيح شهادة المواصفة لك اثبات ان المصرف يتبع افضل الممارسات. من خلال تطبيق متطلبات المواصفة وفق افضل الممارسات، مما يساعد على تحسين تقديم خدمات تقنية المعلومات، وان المصرف الدولي الاسلامي طبق هذه المواصفة منذ عام 2018 وتم تجديدها لعام 2019.

من اجل ضمان عمل قسم تكنولوجيا المعلومات وفق دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والعمل على تحديثه طبقا لمقتضيات العمل وكذلك من اجل تحديد المهام والواجبات والوصف الوظيفي لموظفي القسم بشكل يضمن فصل التنفيذ الالكتروني عن ادارات العمل للاقسام التنفيذية والرقابية.

د. مواصفة ادارة نظام استمرارية الاعمال ISO\IEC 22301:2012 BCM

تُحدد مواصفة ادارة نظام استمرارية الاعمال متطلبات نظام ادارة استمرارية الاعمال وتعتبر المواصفة الوحيدة الموثوق بها لادارة فعالة لاستمرارية الاعمال في العالم. وتعني الادارة الفعالة لاستمرارية الاعمال ان بإمكان المؤسسة استئناف عملياتها والعودة الى "العمل كالمعتاد" في اسرع وقت ممكن بعد وقوع حادثة تخريرية (على سبيل المثال، هجوم سيرباني او انقطاع التيار الكهربائي) وتشمل خطط التعافي من الكوارث واستمرارية الاعمال لمساعدة المصرف على استعادة العمليات الحيوية باسرع ما يمكن.

ه. مواصفة ادارة مخاطر امن المعلومات ISO\IEC 27005:2008

العمل جاري على تطبيق مواصفة ادارة مخاطر امن المعلومات مبادئ توجيهية لانشاء نهج منظم لادارة مخاطر امن المعلومات وهو ضروري لتحديد الاحتياجات التنظيمية فيما يتعلق بمتطلبات امن المعلومات وانشاء نظام فعال لادارة امن المعلومات. علاوة على ذلك، تدعم هذه المواصفة القياسية الدولية مفاهيم مواصفة امن وسرية المعلومات وهي مصممة للمساعدة في التنفيذ الفعال لامن المعلومات استناداً الى نهج ادارة المخاطر.

و. مواصفة ادارة الامن السيرياني ISO\IEC 27032:2012

العمل جاري على تطبيق خطة تنفيذ مواصفة ادارة الامن السيرياني المعنية بحماية خصوصية وسلامة وامكانية الوصول الى معلومات البيانات في الفضاء الالكتروني. تهدف مواصفة ادارة الامن السيرياني الى التاكيد على دور الاوراق المالية المختلفة في الفضاء الالكتروني، فيما يتعلق بامن المعلومات وامن الشبكات والانترنت وحماية البنية التحتية للمعلومات المهمة، وتتوفر المواصفة القياسية كمييار دولي لسياسة معالجة انشاء الثقة والتعاون وتبادل المعلومات والتوجيه الفني لتكامل النظام بين اصحاب المصلحة في الفضاء الالكتروني.

ز. اطار العمل COBIT

يتم تطبيق خطة تنفيذ اطار العمل COBIT 5 وهو اطار قياسي مكون من عدة ادوات تساعد مديري المؤسسات على تقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الاساسية للمؤسسة. ويساعد هذا الاطار ايضا على توفير خريطة طريق مسبقة للتواصل بين نشاطات اقسام نظم المعلومات والاتصالات مع مديري المؤسسة والمساهمين واطراف اخرى يمكن ان يكون لها علاقة او مصلحة من حوكمة نظم المعلومات. وبشكل عام يحتوي الاطار على مجموعة من منظومات المراقبة ومتابعة للنقاط التالية:

- منظومة اساسية لربط منظومات المراقبة حيث ان كل منظومة تحتوي على معطيات ومدخلات ومخرجات المنظومة
 - النشاط او النشاطات الاساسية لكل منظومة
 - اهداف المنظومة
 - مؤشرات الاداء لكل منظومة
 - نموذج عام لقياس اداء المؤسسة
- ويحاول اطار COBIT ربط الاهداف الاساسية او الرئيسية للمؤسسة مع منظومات العمل واهداف قسم تكنولوجيا المعلومات. ويتم هذا من خلال ما يلي:

- نمذجة قياسية متعلقة بنظم المعلومات لسهولة القراءة والتنفيذ

- تقديم نماذج لقياس الانجاز والاداء.
- ربط المسؤوليات والمسؤولين بالمؤسسة على جميع المستويات حتى مستوى منظومات تكنولوجيا المعلومات.

ج. مكتبة البنية التحتية لتقنية المعلومات ITIL
تعتمد مكتبة البنية التحتية لتقنية المعلومات ITIL اطار تحسين تقديم تكنولوجيا المعلومات ودعم خدمات الاعمال. الامر لا يتعلق فقط بادارة العمليات، ولكن أيضًا يركز على تحسين قدرات العمليات والافراد والتكنولوجيا بما في ذلك العملاء والموظفون.

ثالثاً: خدمات الدفع الالكتروني:

1. تم اطلاق منتج البطاقة المدينة المرتبطة انية (Debit Card) بالحساب المصرفي ويشمل منتجين متفرعين:
 - a. بطاقة اهوار للموظفين
 - b. بطاقة اهوار لزبائن المصرف كافة
2. تنفيذ وتنصيب مشروع الصراف الالي (ATM)
 - تم تنفيذ المشروعين اعلاه من قبل كادر المصرف الدولي الاسلامي وفق اطار عمل ITIL وتضمن المشروع المراحل التالية:
 - ا- استراتيجية المنتج (strategy)
 - ب- تصميمه (Design)
 - ت- المرحلة الانتقالية (Transition)
 - ث- مرحلة العمليات (Operation)
 - ج- مرحلة التحسين والتطوير المستمر (Continual service improvements)
3. تم اعتماد مبدا اتمتة اجراءات العمل قدر الامكان لتكون الكترونية وبقيود الية اختصارا للوقت وسرعة الانجاز وتوفير موارد بشرية اضافية وكذلك زيادة الطاقة الاستيعابية لعدد كبير من البطاقات ودريء المخاطر وزيادة الدقة في العمل.
4. يتم طباعة البطاقات داخل مقر المصرف في مركز الطباعة الخاص بذلك per so center وفق افضل معايير امن وسرية المعلومات وان العمل حاصل على شهادة امن وسرية المعلومات (ISO\IEC 27001 : 2013) ولمدة 3 سنوات على التوالي ابتداء من عام 2017
5. تشمل البطاقة خدمات:
 - ا- خدمة الرسائل النصية .
 - ب- توفر خدمة الزبائن 7/24 طيلة ايام السنة .

- ت- كشف حساب البطاقة والعمل في مراحله الاخيرة لتوفير خدمة كشف الرصيد من خلال التطبيق بالموبايل .
- ث- تعمل على كافة اجهزة الصراف الالي واجهزة نقاط البيع داخل وخارج العراق .
- تتوفر في الصراف الالي خدمة كشف الحساب المصغر باللغتين العربية والانكليزية بالاضافة الى العمليات الرئيسية مثل الاستعلام عن رصيد وسحب مبلغ نقدي.
6. تم البدء بمشروع اصدار البطاقات بالشركة الجديدة بتقنية عدم التلامس Contactless.
7. تطوير منتجات المصرف من خلال اصدار بطاقة الحج والعمرة الفورية وبطاقة الدولي بالدينار الفورية.
8. مشروع توطین الرواتب تم الحصول على موافقة البنك المركزي للمشاركة في مشروع توطین الرواتب بتاريخ 2019-01-22
9. اتفاقية توطین الرواتب تم التوقيع مع وزارة الداخلية بتاريخ 2019-12-09 بالاضافة الى دوائر حكومية والعمل على تحقيق السرعة وانتقال الاموال الالكتروني من المصدر الى بطاقة الموظف دون اي تدخل يدوي بحيث تطلق رسالة SMS حال نزول المبلغ او الراتب الشهري.
10. تم اعداد الية متكاملة لتنفيذ مشروع توطین الرواتب والعروض الخاصة بالخدمة وما يصاحبها من خدمات اخرى ويستهدف المصرف توطین رواتب للقطاع العام والخاص
11. - انشاء منتج (حزمة التجار الالكترونية) تتضمن تقديم خدمات الكترونية متكاملة ومستندة بصورة اساسية على تحويل عمل التجار الى اعتماد ادوات الدفع الالكتروني وتحقيق الشمول بالتعاون مع شركات الدفع الالكتروني المرخصة للعمل كمحصل عن طريق نقاط البيع وتحقيق العمل بدون نقد No Cash.
12. اعداد واكتمال الية معالجة الاعتراض على حركات مالية وحل النزاعات Chargebacks بما يتعلق بالحركات ضمن المقسم الوطني وشركة ماستركارد وتشمل النظام الاداري والتقني الذي يشمل نجاح العمل وخلال اقصر مدة.
13. التركيز على تطوير المحاسبة الادارية بما يتعلق بقسم خدمات الدفع الالكتروني والاعتماد على تحليل البيانات ودراسة المخاطر المحتملة التي تؤثر على حيوية واستمرارية الخدمة والتركيز على الرقابة والتخطيط لغرض توفر الادوات المناسبة في صناعة القرار ومن اجل تحقيق الاهداف الخاصة في المصرف وقد تم زيادة اليرادات عن عام 2018 بنسبة 2% وتقليل المصروفات عن عام 2018 بنسبة 2% وكذلك من خلال التركيز على محاسبة التكاليف الخاصة بالخدمة لتحقيق اعلاه
14. بلغ عدد وكلاء بطاقة الهدية 31 وكيل بالاضافة الى الوكلاء الرئيسيين لبيع وتسويق بطاقات ماستركارد وعددهم 40 وكيل.

15. ادامة خدمة ويسترن يونين .

16. تم الحصول على موافقة شركة ويسترن يونين على تقديم وكالة ثانوية لخدمة ويسترن يونين للمصارف والشركات المالية المرخصة لذلك، وتم العمل على تهيئة كافة متطلبات تفعيل الخدمة لدى المصارف وشركات الصرافة فئة A,B

رابعاً: امن وسرية المعلومات:

يدرك المصرف الدولي الاسلامي الاثار المتزايدة للجرائم الالكترونية على مستوى العالم، خاصة في القطاع المصرفي. لذلك فقد استغرق الامر استخدام العديد من البرامج التقنية والتدابير الاخرى للحد من مخاطر الهجوم السيبراني وتقوية وضع المرونة في الانترنت. والمصرف على اطلاع على احدث اتجاهات الامن السيبراني، التهديدات والاجراءات المضادة والتقنيات والادوات.

يتبنى المصرف الدولي الاسلامي نهجاً استباقياً لادارة المخاطر لتوفير حماية اصول معلوماته، ومنع فقدان البيانات، والحد من ضعفها مقابل الهجمات السيبرانية، وتحسين امن انظمتها وشبكاتها والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الاساسية. تبعا لذلك، وللوقوف على اهم المخاطر ونقاط الضعف يتم اجراء تقييمات على اساس منتظم لتحديد التهديدات ونقاط الضعف في اصول المعلومات، والتدابير المناسبة التي نفذت لتقليل المخاطر المحددة الى مستوى مقبول. كما يتم اتخاذ التدابير على اساس مستمر لضمان الامتثال مع المتطلبات التنظيمية لامن المعلومات ورفع مستوى الوعي للموظفين والادارة، لتعزيز الحوكمة واطر العمل والمواصفات المختصة وتحسين مراقبة الانشطة والعمليات، فضلا عن فعالية ضوابط امن المعلومات، وخاصة تلك المتعلقة بالامن السيبراني، ومنع تسرب البيانات، وخصوصية البيانات، وتصنيف الاصول، ادارة التغيير، والوصول المنطقي والمادي للبيانات والمعلومات وتم التدقيق الخارجي للسنة الثالثة على التوالي على تطبيق مواصفة امن وسرية المعلومات ISO27001 وتم تجديد منح الشهادة.

خامساً: استمرارية الاعمال:

يلتزم المصرف الدولي الاسلامي بتطبيق مواصفة استمرارية الاعمال ISO 22301 باستمرار لغرض حماية مصالحه وكذلك اصحاب المصلحة والحفاظ على جودة عالية للخدمات المقدمة للزبائن باقل قدر من الانقطاع.

تم تصميم اطار استمرارية الاعمال في المصرف الدولي في مراحلها الاولى لضمان استمرارية الانشطة الهامة في حالة وقوع حدث غير متوقع والتي ربما تعطل عمليات المصرف، وتم وضع خطة استمرارية الاعمال لمواجهة انقطاع الانشطة وحماية الاعمال المهمة والعمليات من اثار الاخفاقات الرئيسية لنظم المعلومات او الكوارث، وضمان استئنافها في الوقت المناسب. تحدد هذه الخطة فرق استمرارية الاعمال ودور كل منها.

تم انشاء بيئة التعافي من الكوارث [DR] Disaster Recovery وفق المعايير الدولية والتي هي عبارة عن بيئة الكترونية تم انشاءها داخل موقع منعزل عن موقع الادارة العامة للمصرف حيث يتم اللجوء لها في حال حدوث كوارث تؤدي الى توقف موقع مركز البيانات الرئيسي Main Data Center داخل الادارة العامة لمدة تتجاوز الاسبوع، يتم من خلالها تفعيل كافة الانظمة المصرفية ويتم العمل على متابعتها بشكل يومي ودقيق بالاضافة الى استمرار اجراء الفحص لها والبيانات التي يتم رفعها بشكل يومي لغرض ضمان توافرية البيانات.

سادسا:

نظرا للتوجه الحديث للادارة التنفيذية فقد اعتمدت تطبيق: ادارة المعرفة: واستهدفت كل من يتعامل مع المصرف من زبائن وموظفين وشركات ومؤسسات وجامعات. ادارة التغيير: تقدر الادارة التنفيذية استخدام التكنولوجيا الحديثة يتطلب العمل على ادارة التغيير بالفكر والتطبيق من اجل انجاح خطتها مع البيئة الداخلية والخارجية.

الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي :

تم تصميم الهيكل التنظيمي الحالي على اساس مبدا معالجة مخاطر تضارب المصالح و التركيز على التخصص في توزيع وظائف العمل بالاضافة الى الدمج بين مبدا المركزية في التنظيم والعمليات والتفويض في الصلاحيات والعمل على تحديث الهيكل التنظيمي والاصناف الوظيفية للوصول الى افضل درجة من الجهد المنظم والمتخصص بالاضافة الى تطبيق ادق للمبدا المذكور اعلاه مما يساهم في دعم تطبيق الحوكمة المؤسسية واعداد دليل الهيكل التنظيمي ومصفوفة الصلاحيات وتحديد الاحتياجات للموارد البشرية بشكل اكثر دقة وتطوير عملية اعداد وتحديث السياسات والاجراءات ودراسة تأثيرها على الخدمة ودرجة تلبية متطلبات الزبائن والعاملين في المصرف ووضع محددات افضل لاختيار واستقطاب العاملين وتطوير الية العمل خطة الاحلال بالاعتماد على اوصاف وظيفية اكثر دقة للوصول الى التنظيم الامثل .

4- هيئة الرقابة الشرعية :

نصت المادة السابعة من قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 تاسيس الهيئة الشرعية في المصارف الاسلامية ، واستنادا بما جاء بالمادة (10) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف التي شملت تعيين الهيئة في المصارف العراقية وفروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق ومن المعلوم ان هوية المصرف وشخصيته الاسلامية لا تتم الا بتميزه عن المصارف ذات الاختصاصات الاخرى ، والواجب على المصارف الاسلامية لتحقيق هذا التميز ان تتقيد بما يحل وبما يحرم من المعاملات، لكي يتطابق الاسم مع الفعل، ولرقابة الهيئة الشرعية في المصارف الاسلامية دور كبير في ضمان تقييد المصرف الاسلامي بما يحل او يحرم من المعاملات .

وتعرف هيئة الرقابة الشرعية :

كيان مستقل من المتخصصين في فقه المعاملات والتمويل الاسلامي ومن ذوي الخبرة في الاعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام تتكون من (خمسة) اعضاء على الاقل (ثلاثة) منهم من المتخصصين في الفقه الاسلامي واصوله والاقتصاد الاسلامي والمعاملات المالية و المصرفية الاسلامية و (اثنان) من ذوي الخبرة في الامور المصرفية و المالية و القانونية و لديهم المام بالمتطلبات الشرعية للصيرفة الاسلامية.

1- اهمية الرقابة الشرعية :

تكمن اهمية الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية لعدد من الاسباب من ابرزها :

1. ان الاساس الذي قامت عليه المصارف الاسلامية المعاصرة هو تقديم البديل الشرعي للمصارف التجارية ، ولا يخفى على احد ان الرقابة الشرعية ضرورة حيوية للمصارف الاسلامية، فهي الجهة التي تراقب وترصد سير عمل المصارف الاسلامية والتزامها وتطبيقها في معاملاتها للاحكام الشرعية.
2. عدم الاحاطة بقواعد المعاملات الاسلامية من قبل جميع العاملين في المصارف الاسلامية .
3. في هذا الوقت الذي تعقدت فيه الصور التجارية، وانتشرت انواع جديدة من المعاملات التجارية واساليب التمويل ، وتعدد الحسابات وظهور التجارة الالكترونية التي لا يوجد لها احكام في المصادر الفقهية القديمة، وان وجدت الاحكام فان المصرفيين القائمين على النشاط المصرفي غير مؤهلين للكشف عنها بانفسهم.
4. ان العمليات المصرفية في الاستثمار والتمويل بالذات تحتاج الى راي من هيئة الفتوى : نظرا لتمييز هذه العمليات بالتغير وعدم التكرار مع كل حالة او عملية او مشروع يموله المصرف، ومن ثم فالعاملون في النشاط الاستثماري يجب ان يكونوا على اتصال مستمر مع الرقابة الشرعية: لانهم دائما بحاجة الى الفتوى في الامور التي تواجههم اثناء عملهم.
5. ان وجود الرقابة الشرعية في المصرف يُعطي المصرف الصبغة الشرعية للمعاملات ، كما يُعطي وجود الرقابة ارتياحا لدى جمهور المتعاملين مع المصرف ويكسب ثقتهم به .

ب- تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وذلك على النحو الآتي :

1. مراقبة أعمال المصرف وانشطته للتأكد من التزامه باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية .
2. التقيد بالمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية في المسائل الواردة فيها، و تكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمصرف وواجبة التنفيذ .
3. ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة مابين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر وتجنيد الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة .
4. الموافقة على تحميل اية خسائر تنتج عن عمليات المصرف فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار .
5. تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في انشطته وخدماته بحيث تقوم الهيئة بما يأتي :
 - أ- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
 - ب- اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فاعلة الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.
6. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها .
7. تقديم المشورة للاطراف التي تقدم خدمات للمصرف مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
8. التأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.
9. التأكد من كفاية وفاعلية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقاريرها ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات.
10. التنسيق مع لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام المصرف باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
11. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازمة لموظفي المصرف وتقديم الارشاد ونشر الوعي في مبادئ التربية الاسلامية وادوات التمويل الاسلامي ، واعداد منهج على مبادئ وعمليات الصيرفة الاسلامية وفقه المعاملات .
12. الاطلاع على جميع التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الادارة عليها.

13. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده .
14. ابداء الراي في عقد تاسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
15. التوصية لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير التدقيق الشرعي الداخلي على ان يعتمد القرار النهائي بعد حصول موافقة البنك المركزي العراقي .
16. ابداء الراي في نماذج العقود الجديدة التي يروم المصرف العمل بها والمصادقة عليها وكذلك اصدار الفتوى في الامور التي تعرض على الهيئة عن طريق مجلس الادارة والادارة التنفيذية .
17. وضع خطة سنوية بتوجيه أنشطة المصرف شرعياً ومراقبة مدى التزامه بقرارات الهيئة الشرعية .
18. الموافقة واعتماد الوثائق المتعلقة بالخدمات الجديدة ومراجعة الوثائق القديمة والمصادقة على العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية المستخدمة في المعاملات التجارية للمصرف .
19. تقديم اقتراح للحلول الشرعية الممكنة لمشاكل المعاملات المالية لتكون متفقة مع الشريعة الاسلامية وايجاد البدائل لها المناسبة خلال مدة مناسبة .
20. الاشراف على طريقة حساب الزكاة وتوزيعها واية اموال اخرى موجهة للاعمال الخيرية .
21. ابداء الراي في شرعية مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطا لصحتها .
22. ابداء الراي الشرعي في عدم مخالفة القواعد المالية للمتطلبات الشرعية والتأكد من التزام المصرف باحتساب الخسائر والارباح بشكل حقيقي دون تضليل .
23. لايجوز لاعضاء الهيئة القيام الاعمال التالية :
 - ا- تقلد منصب جديد في المصرف الا بعد مرور سنة من تاريخ الاستقالة .
 - ب- ممارسة الاعمال التنفيذية والمشاركة بتادية اعمال المصرف .
 - ج- الاستثمار في ادوات التمويل الاسلامي مع المصرف الذي يعمل فيه اعضاءها .
 - د- افشاء ماتحصل عليه من معلومات باي شكل من الاشكال وتنطبق عليه احكام المواد القانونية الواردة في قانون المصرف رقم 94 لسنة 2004 .

ج-معلومات اعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

ت	الاسم	العنوان	المؤهلات
1	هناء هاشم عباس	رئيس الهيئة الشرعية	- بكالوريوس علوم اسلامية / جامعة بغداد - ماجستير تربية اسلامية / الجامعة المستنصرية - استاذة في كلية الامام الكاظم للعلوم الاسلامية الجامعة - تاريخ التعيين : 2016/09/19 - عدد الاجتماعات التي حضرها : 14 - المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام 2019 : (3,000,000) دينار
2	اياذ كاظم جبر	العضو التنفيذي	- بكالوريوس- محاسب قانوني / المعهد العربي للمحاسبين القانونيين . - م. مدير التدقيق / وزارة العلوم والتكنولوجيا / مديرية الرقابة الداخلية - عضو جمعية المحاسبين القانونيين . - زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين - تاريخ التعيين : 2016/09/19 - عدد الاجتماعات التي حضرها : 14 - المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام 2019 : (9,000,000) دينار بكالوريوس محاسبة / كلية الادارة والاقتصاد / جامعة بغداد

<p>- بكالوريوس قانون / جامعة بغداد - دبلوم المعهد القضائي / قاضي متقاعد - نائب رئيس محكمة الاستئناف بغداد / الرصافة الاتحادية سابقا - تاريخ التعيين : 2018/09/23 - عدد الاجتماعات التي حضرها : 14 - المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام 2019 : (18,050,000) دينار</p>	<p>عضو الهيئة الشرعية</p>	<p>كاظم محمد سبهان</p>	<p>3</p>
<p>بكالوريوس ادارة صناعية / كلية المنصور الجامعة - طالب في الحوزة العلمية في النجف الاشرف ، ولا يزال مستمرا بالدراسة - تاريخ التعيين : 2016/09/19 - عدد الاجتماعات التي حضرها : 14 - المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام 2019 : (15,000,000) دينار</p>	<p>عضو الهيئة الشرعية</p>	<p>الشيخ فراس محمد رضا السماوي</p>	<p>4</p>
<p>بكالوريوس اصول الدين / قسم التربية الاسلامية - كلية التربية الاساسية / جامعة بغداد - ماجستير تربية اسلامية - استاذة في كلية التربية الاساسية / الجامعة المستنصرية - تاريخ التعيين : 2016/09/19 - عدد الاجتماعات التي حضرها : 14 - المكافآت التي حصل عليها العضو خلال عام 2019 (3,000,000) دينار</p>	<p>عضو الهيئة الشرعية</p>	<p>هدى سليم رسول</p>	<p>5</p>

د- قرارات الهيئة الشرعية :

ادناه القرارات التي اصدرتها الهيئة خلال العام 2019

ت	رقم القرار	تاريخ القرار	الموضوع
1	قرار رقم (29)	2019/01/23	تأسيس الشركات المساندة
2	قرار رقم (1/29)	2019/02/17	ملحق تأسيس الشركات المساندة
3	قرار رقم (30)	2019/2/17	الشيكات وتحصيل قيمة الشيكات والسفتجة
4	قرار رقم (31)	2019/2/17	الشركة العراقية لضمان الودائع
5	قرار رقم (32)	2019/2/13	بيع السيارات
6	قرار رقم (33)	2019/2/27	جوائز المصرف على منتج الودائع عن طريق القرعة- ودع واربح
7	قرار رقم (34)	2019/02/28	عقد بيع السلم
8	قرار رقم (35)	2019/4/10	عقد منتج جامعتك
9	قرار رقم (36)	2019/4/11	عقد تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة(المحدث)
10	قرار رقم (37)	2019/4/25	ملحق قرار خطاب الضمان لقرار رقم-1
11	قرار رقم (38)	2019/4/25	مقترح تعديل عقد مرابحة الى جعالة
12	قرار رقم (39)	2019/5/15	عقد الشركة المتناقصة
13	قرار رقم (40)	2019/5/22	الحوالة
14	قرار رقم (41)	2019/6/27	ملحق عقد بيع المرابحة للامر بالشراء
15	قرار رقم (42)	2019/6/27	عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة لاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية- م.م
16	قرار رقم (43)	2019/7/3	عقد القروض الحسنة التبادلية
17	قرار رقم (44)	2019/7/3	عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة الاشادة للاستثمارات الصناعية- م.م
18	قرار رقم (45)	2019/7/18	شركة التكافل
19	قرار رقم (46)	2019/8/27	خدمات عقود التمويل والتعليمات الصادرة من البنك المركزي

عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة اليمامة للتأمين	2019/9/12	قرار رقم (47)	20
عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة جمال كهرمانه للتجارة العامة والاستثمارات العقارية م.م	2019/9/26	قرار رقم (48)	21
عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي والسيد (رائد حسين محمد صالح)	2019/10/2	قرار رقم (49)	22
عقد مشاركة بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة الاشادة للمقاولات والاستثمارات العقارية - م.م	2019/10/6	قرار رقم (50)	23
سياسة والمتابعة والتحصيل - المحدثة	2019/09/30	قرار رقم (51)	24
اجراءات اصدار كتب الكفاءة المالية	2019/10/23	قرار رقم (52)	25
اجراءات الضمان في خدمة المخشلات الذهبية	2019/10/24	قرار رقم (53)	26
عقد الاستصناع	2019/10/30	قرار رقم (54)	27
الاستصناع الموازي	2019/10/31	قرار رقم (55)	28
اقرار سياسة ادارة السيولة	2019/10/31	قرار رقم (56)	29
اقرار سياسة ادارة المخاطر السيولة	2019/11/6	قرار رقم (57)	30
وحدة السياسات الائتمانية للافراد	2019/11/6	قرار رقم (58)	31
اجراءات انشاء مستخدم الخدمة المصرفية عبر الانترنت	2019/11/7	قرار رقم (59)	32
سياسات الخدمة المصرفية عبر الانترنت	2019/11/28	قرار رقم (60)	33
اجراءات انشاء مستخدم الخدمة المصرفية عبر الانترنت	2019/11/28	قرار رقم (61)	34
الخطة الاستراتيجية لتنفيذ المعايير الاسلامية	2019/12/4	قرار رقم (62)	35
الدليل الارشادي لمراقبة الامتثال الشرعي	2019/12/4	قرار رقم (63)	36
دليل مخاطر عدم الامتثال	2019/12/4	قرار رقم (64)	37
الاستفتاءات والفتاوى واخلاقياتها	2019/12/5	قرار رقم (65)	38
حماية راس المال	2019/12/5	قرار رقم (66)	39

هـ- اقرارات الهيئة الشرعية :

ادناه الاقرارات التي اصدرتها الهيئة خلال العام 2019

ت	رقم القرار	رقم العقد	تاريخ الاقرار	الموضوع
1	اقرار (25/ع)	(38)	2019/1/9	بيع مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
2	اقرار (26/ع)	(6)	2019/1/9	عقد بيع سيارات بالتقسيط
3	اقرار (27/ع)	(52)	2019/1/9	عقد تجهيز
4	اقرار (28/ع)	(35)	2019/1/9	عقد بيع سيارات بالتقسيط (شركة ساز)
5	اقرار (29/ع)	(19)	2019/1/10	عقد الودائع الاستثمارية
6	اقرار (30/ع)	(1-2)	2019/1/10	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية
7	اقرار (31/ع)	(30)	2019/1/17	عقد بيع منظومات الطاقة الشمسية
8	اقرار (32/ع)	(29)	2019/1/17	عقد شراء منظومات الطاقة الشمسية
9	اقرار (33/ع)	(28)	2019/1/31	عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات الطاقة الشمسية
10	اقرار (34/ع)	(54)	2019/2/20	عقد الوكيل الثانوي لخدمة التحويل ويسترن يونين
11	اقرار (35/ع)	(44)	2019/2/12	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستركارد الهدية الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي (فقط)
12	اقرار (36/ع)	(19)	2019/2/27	عقد الودائع الاستثمارية مع ملحقاتها
13	اقرار (37/ع)	(38)	2019/3/20	عقد مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
14	اقرار (38/ع)	(57)	2019/4/4	عقد شراء الاجهزة الطبية والمختبرية

الشروط والاحكام الخاصة بالبطاقة مسبقة الدفع الصادرة من المصرف الدولي الاسلامي	2019/4/4	—	اقرار (39/ع)	15
عقد مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة (المحدث)	2019/5/8	(38)	اقرار (40/ع)	16
عقد التوكيل بالشراء والتسليم	2019/5/8	(16)	اقرار (41/ع)	17
اتفاقية توطين رواتب المؤسسات الحكومية	2019/5/8	(33)	اقرار (42/ع)	18
عقد بيع مرابحة بالاجل بضمان رهن الذهب	2019/5/09	(2)	اقرار (43/ع)	19
عقد مشاركة (شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية)	2019/06/26	(62)	اقرار (44/ع)	20
عقد مشاركة (شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية)	2019/5/22	(63)	اقرار (45/ع)	21
عقد مشاركة (شركة الاشادة للمقاولات)	2019/5/22	(64)	اقرار (46/ع)	22
عقد مرابحة للامر بالشراء	2019/5/29	(1)	اقرار (47/ع)	23
عقد الوكيل الثانوي لخدمة التحويل ويسترن يونين(المحدث)	2019/5/29	(54)	اقرار (48/ع)	24
عقد توكيل بالشراء والتسليم	2019/5/29	(16)	اقرار (49/ع)	25
عقد بيع مرابحة بالاجل بضمان رهن الذهب	2019/7/18	(2)	اقرار (50/ع)	26
عقد خيرة صائغ مخشلات ذهبية	2019/7/24	(1-2)	اقرار (51/ع)	27
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات الاستثمار الزراعي	2019/08/08	(49)	اقرار (52/ع)	28
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات ومكاتب بيع الاجهزة الطبية والمختبرية	2019/08/11	(48)	اقرار (53/ع)	29
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي ووكلاء معارض السيارات	2019/8/11	(4)	اقرار (54/ع)	30

عقد مرابحة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2019/8/28	(38)	اقرار (55/ع)	31
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات الطاقة الشمسية	2019/8/29	(28)	اقرار (56/ع)	32
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركات ومكاتب بيع الخطوط الانتاجية الصناعية (الاييس كريم) واجهزة التبريد	2019/9/22	(67)	اقرار (57/ع)	33
عقد مرابحة لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2019/10/15	(38)	اقرار (58/ع)	34
عقد مرابحة للامر بالشراء	2019/10/15	(1)	اقرار (59/ع)	35
عقد تعاون مشترك بين المصرف الدولي الاسلامي وشركة الاشادة للمقاولات والاستثمارات العقارية	2019/10/14	(72)	اقرار (60/ع)	36
عقد بيع منظومات الطاقة والسخانات الشمسية	2019/11/14	(30)	اقرار (61/ع)	37
عقد شراء منظومات الطاقة والسخانات الشمسية	2019/11/14	(29)	اقرار (62/ع)	38
ملحق اتفاقية توطين للمؤسسات الحكومية	2019/11/17	ملحق-1	اقرار (63/ع)	39
عقد خدمات استشارية بين المصرف شركة نظم البناء للهندسة والاستشارات الفنية	2019/11/28	—	اقرار (64/ع)	40
عقد خدمات قانونية بين شركة المستشار والمصرف	2019/12/04	—	اقرار (65/ع)	41
عقد توطين رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع ملحقه التجاري	2019/12/04	(75)	اقرار (66/ع)	42
ملحق اتفاقية توطين للمؤسسات الحكومية-المحدث	2019/12/04	ملحق-1	اقرار (67/ع)	43
عقد الودائع الاستثمارية مع ملحقه- المحدث	2019/12/11	(19)	اقرار (68/ع)	44

اتفاقية تقديم خدمات مصرفية بين المصرف وشركة الطاقة للتجارة	2019/12/11	(76)	اقرار (69/ع)	45
اتفاقية توطين الرواتب بين المصرف الدولي الاسلامي ووزارة الداخلية	2019/12/09	اتفاقية	اقرار (70/ع)	46
مذكرة تفاهم بين شركة بوابة العراق الالكترونية والمصرف	2019/12/16	مذكرة تفاهم	اقرار (71/ع)	47

و- تشكيل هيئة الرقابة الشرعية من السادة كل من :

ت	الاسم	المنصب
1	السيدة هناء هاشم عباس	رئيس الهيئة الشرعية
2	السيد اياد كاظم جبر	عضو تنفيذي
3	الشيخ فراس محمد رضا السماوي	عضو
4	السيدة هدى سليم رسول	عضو
5	السيد كاظم محمد سبهان	عضو

5- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :-

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وادائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية وبيان مدى فاعلية وملائمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل ادارة المصرف وان النتائج التي يتم التوصل لها بشكل عام تمثل صورة عادلة عن العمليات التي تمت مراجعتها ، ولذلك فان التدقيق يشمل جميع الاجراءات التي تعد ضرورية للامتثال بهذه المعايير ، وحيث ان مجلس ادارة المصرف الجهة المسؤولة عن نظام التدقيق الشرعي الداخلي وعن مراجعته والتأكد من فعاليته من خلال فصل المهام والمسؤوليات بالية من شأنها تحقيق الهدف الرامي الى تطبيق مهام التدقيق الشرعي الداخلي بشكل فعال وضمن كفاءة عالية وان اوجه الرقابة الداخلية الشرعية في المصرف هي :

- السياسات والاجراءات التي اعتمدها مجلس الادارة بالاضافة الى الصلاحيات الموكلة الى مستويات العاملين في المصرف ومجموعة النظم المعتمدة في تنفيذ العمليات المالية .
- الاقسام الساندة لتحليل وتنفيذ العمليات بما يضمن سلامة المعلومات المستحصلة من الزبائن وسلامة اجراءات التنفيذ مثل قسم الابلاغ عن غسل الاموال واقسام التمويل والشركات والعمليات

حيث يتم تنفيذ العمليات المالية الهامة مثل منح التمويل واصدار خطابات الضمان وعمليات اخرى يتم تنفيذها مركزيا في الادارة العامة للمصرف .

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الذي يتمتع بالاستقلال التام عن الادارة التنفيذية ويتم اعداد التقارير من قبل القسم ضمن اجراءات الزيارات التفتيشية الميدانية للفروع واقسام المصرف وتثبيت التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذها ثم رفع تقارير الى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ولجنة التدقيق .

تقرير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

انتقل واقع الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي في المصرف الدولي الاسلامي من مرحلة التأسيس والتاهيل الى مرحلة الاستقرار والتطبيق المنظم والساند للعمل المصرفي واحاط بذلك ضوابط قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي الصادرة عن البنك المركزي العراقي واعتمادها الركيزة القانونية الاولى التي يستند اليها القسم في تشكيله، بالاضافة الى المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين IIA ومعيار الضبط رقم (3) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI والقوانين ذات الصلة النافذة في جمهورية العراق .

المنهجية:- اتخذ مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية مجموعة من التدابير والاجراءات التي من شأنها الارتقاء بواقع الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي :

➤ تحديث سياسات واجراءات عمل القسم بالاسلوب الذي يضمن الوضوح والاستقلالية التامة لمزاولة اعماله.

➤ وضع القسم في الهيكل التنظيمي بموقع يضمن له اعلى درجات الاستقلالية وارتباط القسم بلجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية مما يتيح لهم ممارسة اعمالهم بموضوعية وحيادية.

➤ المصادقة على تحديث ميثاق التدقيق الداخلي الذي يحدد الغرض وصلاحيات ومسؤوليات القسم والاعمال المكلف بها ويضمن هذا الميثاق عدم اشراك المدققين الداخليين والمدققين الشرعيين في اية مهام تنفيذية تتعارض مع اعمالهم فيما بعد.

➤ تاهيل قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ورفع عدد مناسب من الموظفين الكفاء والجيد.

➤ اشراك موظفي قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي في مراجعة اجراءات العمل لتمكينهم من تقييم انظمة الضبط الداخلي والكشف عن مواطن الخلل وضعف الانظمة الرقابية.

➤ اشراك موظفي قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بعدد من الدورات التاهيلية للشهادات المهنية المتخصصة لزيادة المهارات وعكسها على نتائج وهيكلية تقارير التدقيق ومنها:

ت	عنوان الدورة والشهادة المهنية	الجهة المانحة
1	شهادة المدقق المعتمد CIA	معهد المدققين الداخليين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية
2	شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد CSAA	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين AAOIFI
3	اساليب الاحتيال في القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	شركة اصول للاستشارات والتدريب في الاردن وحصول مرشحيننا على المرتبتين الاولى مكرر بدرجة 100%
4	التدقيق الشرعي - دراسة لمعيار المراجعة رقم (8)	برنامج تدريبي داخلي متخصص بمدة 150 ساعة تدريب
5	التخطيط للعمل الرقابي	مجموعة الجهود المشتركة للتدريب في الاردن
6	المصارف المراسلة وادارة مخاطر العملة وبوالص الشحن	المستشار والمدرب المهني

بالإضافة الى المشاركة في العديد من الدورات التي ينظمها مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة والدورات الداخلية التي ينظمها المصرف. وكانت محصلة المعرفة المكتسبة من هذه الدورات:

- تحديث الوصف الوظيفي لموظفي القسم بما يتوافق مع متطلبات حوكمة تقنية المعلومات.
- تصميم برامج التدقيق وتحديث هياكل التقارير وتقديم المعالجات (الاجراءات التصحيحية Action Report) بما يتوافق مع الفقرة (9-2-2-هـ) من المواصفة الدولية (ISO 9001:2015).
- اعداد خطة القسم السنوية باسلوب التخطيط الذكي (SMART) وفق جدول زمني ومقياس كمي محدد.

6- قسم ادارة المخاطر

استمرت اعمال التطوير و الدعم من قبل ادارة المصرف لانشاء بنية تحتية قوية لادارة المخاطر ولتعزيز القسم في المصرف بموظفين وتدريبهم بشكل مكثف للارتقاء بمستواهم المهني وفق مايلي :

- تمكين القسم من مراقبة اداء ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- اجراء اختبارات الضغط بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.
- وضع سياسات و اجراءات العمل والاليات المناسبة لتمكين القسم من اداء اعماله المناطة به.
- ضمان تعزيز استقلالية القسم وربطه بلجنة ادارة المخاطر المشكله من اعضاء مجلس الادارة ورفع تقارير القسم مباشرة الى هذه اللجنة.
- يتم متابعة اكمال الملفات الائتمانية لضمان توثيقها و اعداد الدراسات اللازمة عن مخاطر التمويل والتركزات المتعلقة بها .
- تحليل مخاطر السوق و احتساب الفجوات والمخاطر الناتجة عن العملات الاجنبية.
- متابعة المخاطر التشغيلية بالتنسيق مع الاقسام والفروع في المصرف بابلاغ قسم ادارة المخاطر بالخسائر والمخاطر التشغيلية وتبني المؤشرات الرئيسية ومصفوفة للمخاطر التي يتعرض لها المصرف وبما فيها المخاطر الناتجة عن انظمة الرقابة الداخلية والمخاطر الالكترونية والمخاطر القانونية و غيرها .

سياسة ادارة المخاطر :

لطالما كانت ادارة المخاطر عنصرا اساسيا في تنفيذ الاعمال الاستراتيجية من اجل حماية توقعات واهداف المصرف الدولي الاسلامي ورؤيته واهدافه وتوقعات تقديم الخدمات للعملاء . يتم اعتبار ادارة المخاطر كجزء لا يتجزأ من الادارة العليا ، وبالتالي يتبنى المصرف منهجية وفلسفة معتمدة لادارة المخاطر على مستوى المؤسسة لضمان ادارة المخاطر بشكل كافي وفعال فقد تم تحديد ميزات هذه العملية في استراتيجية ادارة المخاطر الخاصة بالمصرف حيث من المتوقع ان تخضع جميع الادارات / الاقسام والعمليات الاستراتيجية لادارة المخاطر . يتوجب ان تعمل هذه الادارات / الاقسام معاً بطريقة متناسقة ومتكاملة ، مع الهدف العام المتمثل في تخفيف المخاطر ، قدر الامكان عمليا .

ويعتمد تحقيق خطتنا الاستراتيجية على قدرتنا على تحمل المخاطر المحسوبة بطريقة لا تعرض المصالح المباشرة لاصحاب المصلحة للخطر ستمكننا الادارة السليمة للمخاطر من توقع التغييرات في بيئة تقديم الخدمات لدينا والاستجابة لها ، وكذلك اتخاذ قرارات مستنيرة في ظل ظروف عدم اليقين ، ويلتزم المصرف بالمبادئ الاساسية الآتية :

1. تعيين مدير لادارة المخاطر وتشكيل لجنة ادارة المخاطر والتي تعنى بتقليل المخاطر والتكاليف الى الحد الادنى لمصلحة جميع اصحاب المصلحة.
2. تحديد واضح للمسؤوليات والصلاحيات، واطار عمل مشترك لادارة المخاطر على مستوى المصرف عن طريق عمل سياسات واجراءات واضحة ومكتوبة ومصادق عليها من مجلس ادارة المصرف وتراجع بصورة سنوية لضمان توافيقها مع القوانين والتعليمات المحلية والمعايير الدولية لادارة المخاطر.

3. تدريب وتطوير كادر المصرف لضمان التحسين المستمر في المعرفة والمهارات والقدرات التي تساعد في تقليل المخاطر والحد منها.
4. تحديد الاحداث المستقبلية غير المؤكدة التي قد تؤثر على تحقيق خطط العمل والاهداف الاستراتيجية للمصرف وقياسها ووضع اجراءات فعالة للحد منها.
5. تقع مسؤولية ضمان الادارة الفعالة للمخاطر في المصرف على عاتق جميع الموظفين.

طبيعة ومستوى المخاطر التشغيلية في المصرف :

تواجه المصارف العديد من المخاطر لدى ممارستها لانشطة المصرفية، ويتزايد مستوى هذه المخاطر مع تزايد عمل المصرف ورقعة انتشاره ودرجة التعقيد والتطور في انشطته والخدمات التي يقدمها وتعد المخاطر التشغيلية واحدة من اهم المخاطر التي تتعرض لها المصارف .

المخاطر التشغيلية :

المخاطر التي يكون مصدرها الاخطاء البشرية او المهنية او الناجمة عن التقنية او الانظمة المستخدمة او القصور في اي منها، او التي تنجم عن الحوادث الداخلية في المصرف كما تشمل ايضا المخاطر القانونية حيث اعتبرتها اتفاقية بازل للرقابة المصرفية جزء من مخاطر التشغيل التي من المحتمل ان تسبب خسارة للمصرف مباشرة او غير مباشرة.

ادت عولمة الخدمات المالية والتزايد في التطور التكنولوجي الى تزايد درجة تعقيد وتنوع المخاطر المصرفية والتي قد تشكل تهديدا جوهريا يستوجب تنفيذ الانشطة المصرفية وفق الممارسات السليمة.

المصارف بذل المزيد من الجهود وتوفير الكفاءات الادارية المؤهلة وتقييم ادائها في مراقبة وضبط وتخفيض هذه المخاطر.

احتسب المصرف مخصص المخاطر التشغيلية مبلغ مقداره (191.104.892 دينار) مائة واحد وتسعون مليون ومائة واربعه الف وثمانمائة واثنان وتسعون دينار لعام 2019 سعيا منه الى توفير مخصص يلبي الحاجة الى تغطية المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها العمل المصرفي مساندا الى راس المال .

مخاطر الاصول العقارية :

اشار البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 467/2/9 في 2018/12/26 الى ضرورة تزويده بتقارير سنوية عن مخاطر الاصول العقارية الناشئة خلال منح التمويل لتحديد المخاطر المتنوعة التي تتعرض لها انواع العقارات شاملا تغير القيمة السوقية وامكانية البيع عند تعثر تسديد التمويل وامكانية تسويق هذه العقارات بعد اكمال البناء وصحة ومصداقية سندات الملكية وامكانية الاخلاء من المستاجرين الحاليين عند الحاجة لبيعها من قبل المصرف في حالة التعثر والمخاطر الناشئة اثناء تشييد العقارات لتحديد جدارة الزبون عند منح التمويل وقد وضع المصرف الدولي الاسلامي عدد من

المعايير في احتساب قيمة الاصول العقارية واجراءات اضافية عند اعتماد الاصول العقارية ضمانا للتمويل وكما يلي :

1. نسبة مقدار مبلغ التمويل الى مقدار القيمة التقديرية : يحتسب المصرف قيمة التمويل نسبة مقدارها 25% من القيمة التقديرية للعقار بالرغم من ان القيمة التقديرية في تقرير لجنة الكشف يتم اجراء تحفظ بها وتخفيضها من قيمة العقار في السوق .
2. شكل المصرف لجنة تقدير العقارات المقدمة للرهن من (موظفين عدد 2 من المصرف وخبير من القطاع الخاص وموظفين عدد 2 من دائرة التسجيل العقاري) وكل عضو في لجنة الكشف تقع عليه مهمة منها مطابقة تسلسل العقار في سجلات التسجيل العقاري والتأكد من صحة سند العقار الواقع عليه الرهن ومعايير اخرى تتضمنها احتياجات رهن العقار .
- 3- التقييم الدوري للعقارات : بصورة عامة فان مبالغ التمويل الممنوح للزبائن تسدد اقساطه شهريا او فصليا ومن خلال عمليات التسديد فان مبالغ المرابحات تتناقص تدريجيا مع ثبات مبلغ بدل الرهن ويتم اعادة التقييم للعقارات المرهونة للتمويل الممنوح الطويل الامد او لغرض تثبيت السقوف الائتمانية لـ (اغراض اصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات) ومنح التمويل الطويل الامد .
- 4 - يقوم المصرف بالتأمين على التمويل الممنوح لمرابحات المشاريع الصغيرة والمتوسطة بموجب مبادرة البنك المركزي العراقي لدى شركة اليمامة للتأمين .
- 5 - يقوم المصرف باستحصال صحة صدور على سند المداينة الصادر من دائرة التسجيل العقاري كما يتم استحصال سند تسجيل عقاري رقم 25 مؤشرا بالتأمينات العينية باشارة الرهن التاميني الخاص بالمصرف .

ثالثا: صيغ التمويلات الاسلامية :

يعترف المصرف بتحقيق الارباح على اساس الاستحقاق وذلك عند نقطة البيع (ففي عمليات المرابحات تتحقق نقطة البيع عند توقيع العقد وتسليم البضاعة على سبيل المثال) بمقتضى احكام الشريعة الاسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والاحسان والالتزام باخلاقيات التعامل الاسلامي وتستخدم المصارف عادة بعض الاجراءات الساندة منها استحصال هامش الجدية او العربون ولكل منهما معالجاته القيدية.

تتنوع صيغ التمويل الاسلامي بما يلبي ويتلائم مع المتطلبات المختلفة لجمهور المتعاملين مع المصرف فقد تكون بعض الصيغ التمويلية ملائمة لبعض الفئات اكثر من غيرها وهذه الصيغ تنقسم بطبيعتها الى اقسام متعددة بالاستناد الى حاجة التمويل ونوع النشاط .

ومن انواع التمويلات الاسلامية (عقود المشاركات التي يتفرع منها صيغة التمويل بالمشاركة بانواعها المختلفة والمتعددة وصيغة التمويل بالمضاربة) وهناك ما يعرف بعقود المعاوضات والتي يتفرع منها ايضا صيغة (المرابحة للامر بالشراء وصيغة السلم وصيغة الاستصناع والاستصناع

الموازي) وجميع هذه الصيغ يتجلى فيها عامل المخاطرة بأشكال ومراحل مختلفة، وقد حرص المصرف الدولي الاسلامي على التحوط من هذه المخاطر بضوابط متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية بما يضمن حقوق المصرف.

المرابحة الامر بالشراء: من اساليب التمويل المباشر وفق المعيار الشرعي رقم (8) يطلب بموجبه العميل من المصرف شراء سلعة او بضاعة لقاء تعهد قيامه بشراؤها من المصرف، وعليه يقوم المصرف بشراء هذه السلعة وتدخل في ملكيته ومن ثم يبيعه للمشتري طالب الشراء بالثمن الاول وربح معلوم.

الاجارة المنتهية بالتمليك: اسلوب من اساليب التمويل المباشر وبها يتم تأجير اصل مملوك للمصرف لشخص ما للانتفاع به مقابل ايجار محدد يدفع على اقساط محددة المبالغ وفي هذا الاسلوب ايضا قد يكون المصرف غير مالك للاصل فيقوم بشراء اصل من الاصول بناء على طلب العميل الذي سيقوم باستأجاره لفترة محددة على ان يتملكها العميل في نهاية العقد.

الاستصناع: تعاقد المصرف بصفته مانعا مع عميله بصفته مستمنا على سلعة تحتاج الى تصنيع بثمن محدد الى اجل محدد، ومن ثم تعاقد المصرف بصفته مستمنا مع صانع/ مقاول متخصص لاستصناع سلعة بنفس مواصفات السلعة المتعاقد عليها مع العميل مع عدم الربط بين العقدين وهو ما يعرف بالاستصناع الموازي.

المشاركة: من اساليب التمويل المباشر بحيث يشترك فيه المصرف والعميل بتقديم جزء من راس المال اللازم لتمويل مشروع معين ويتقاسم المصرف والعميل الارباح بالنسبة الشائعة المتفق عليها

المضاربة: هي اتفاق بين طرفين يقدم احدهما المال وهو المصرف ويقدم الاخر جهده وخبرته في الاتجار والعمل بهذا المال وهو العميل المضارب على ان يكون ربح ذلك بينهما على حسب ما يشترطان، وفي حال الخسارة يتحمل صاحب راس المال الخسارة ويخسر الطرف الاخر جهده ما لم يكن هناك تقصير او تعدي او اهمال من الاخير.

كما ان المصرف يقوم بعقد بيع مرابحة بالاجل بضمان رهن المخشلات والسبائك الذهبية اضافة الى عقود التوكيل بالشراء وغيرها من العقود التمويلية.

رابعا: استراتيجية المصرف ورؤيته للسنة 2020:

بعد الدخول في السنة الرابعة على تاسيس المصرف الدولي الاسلامي تبرز الحاجة الى وضع خطة تتناسب مع التطور الحاصل في القطاع المصرفي العراقي وبالاخص القطاع المصرفي الاسلامي ودور المصرف في هذا القطاع والاستمرار في تحقيق الانجازات وسعي المصرف لتقديم خدمات مصرفية تراعي السرعة والدقة والامان لتحقيق رؤية المصرف المتمثلة ببناء مؤسسة مصرفية

اسلامية رصينة تحظى بثقة القطاع المصرفي المحلي والعالمى وتقدم الخدمات بافضل مستوى لمعايير الخدمة باحدث التقنيات لكافة شرائح المجتمع نوضح ادناه خطة المصرف السنوية لسنة 2020 :

1- :زيادة راس المال

استنادا الى قانون المصارف الاسلامية المرقم (43) لسنة 2015 المادة 4 الفقرة اولا وتعليمات البنك المركزي العراقي والى اهمية توسيع افاق العمل للمصرف يتوجب على المصرف زيادة راس المال من 100 مليار دينار عراقي الى 250 مليار دينار عراقي ليكون ممثلا للقوانين و التعليمات وقادر على فتح افاق عمل جديدة يمكن للمصرف التوجه اليها عند تحقق الزيادة المطلوبة ويتم انجاز ذلك من خلال استقطاب الشركاء لزيادة راس المال وعرض الشراكة على المؤسسات المالية والمصرفية الرصينة ورجال الاعمال اصحاب الخبرة في هذا المجال وذوي السمعة الجيدة من داخل او خارج العراق الراغبين في الدخول كمساهمين في المصرف من خلال الاكتتاب العام على الاسهم المتبقية لتحقيق الزيادة المطلوبة ويتم ذلك بمراعاة رؤية وتوجه المساهمين الحاليين واصحاب المصالح في العمل وتوافق الشركاء على منهج و استراتيجية العمل.

2- : منتجات وخدمات مصرفية متكاملة

ركز المصرف خلال السنوات السابقة على تقديم منتجات وخدمات متنوعة تخدم مختلف القطاعات في السوق العراقي لجميع شرائح المجتمع ويتم خلال هذه السنة العمل على تنظيم تقديم الخدمات والمنتجات وفقا لنوع وحاجة الزبائن المستهدفين فيما يخص احتياجاتهم المالية والمصرفية وتقديم ذلك من خلال حزم خدمات متكاملة ليكون المصرف بمثابة المستشار المالي للزبون والمعين في تنظيم شؤونه المالية لذلك يكون الهدف العام هو تنظيم الخدمات بناءً على نوع الحساب المفتوح في المصرف والذي يمثل نوع العميل.

وادناه مجمل الخدمات المصرفية والمشاريع التي يتم العمل على تقديمها :

- اتمتة التقارير المطلوبة من البنك المركزي العراقي .
- تمويل اكثر من (600) مشروع صغير من مبادرة البنك المركزي العراقي وبمبلغ 14 مليار دينار .
- امكانية سحب الرواتب من اجهزة الصراف الالى ATM ونقاط البيع POC .
- توفير بطاقات السفر لدفع المصاريف خارج العراق وضمن سعر صرف نافذة العملة دون الحاجة الى مخاطر حمل واستعمال النقد .

- اعتماد رقم الحساب المصرفي الدولي الموحد (IBAN) لحث المواطنين على التعامل من خلال الحسابات المصرفية داخليا وخارجيا .
- ربط المصرف مع البنك المركزي العراقي من خلال مركز بيانات وبواسطة الكيبل الضوئي لتعزيز البيئة التحتية للمصرف وزيادة امن المعلومات والشبكات فضلا عن سرعة نقل البيانات .
- المساهمة بمبلغ (6 مليون دينار شهريا) لمشروع تمكين .
- تنفيذ مشروع المقسم الوطني لتسوية المدفوعات المتبادلة بين المصرف والمصارف الاخرى وزيادة العمليات المالية الالكترونية.
- خدمات الدفع الالكتروني : ان المصرف الدولي الاسلامي ومنذ تاسيسه ركز على اهمية الخدمات المرتبطة بالدفع الالكتروني ونشر ثقافة الدفع الالكتروني باعتبارها استثمار طويل الامد ونظرا لتوفر عناصر القوة ووجود الفرص المتوقعة خلال السنة سيتوجه المصرف نحو الدخول في عدة مشاريع كبيرة والاستمرار بتقديم المنتجات والخدمات الحالية مع اضافة خصائص ومواصفات جديدة عليها.

يقدم المصرف خدمات الدفع الالكتروني المتمثلة بالاتي :

ا. بطاقات الدفع الالكتروني : وتشمل الانواع التالية :

- البطاقات المدينة.

- بطاقات الدفع المسبق.

- بطاقة الهدية بانواعها.

ب. خدمة السحب النقدي من الصراف الالي ATM

ج- خدمة ادارة حسابات اجهزة نقاط البيع POS

د. خدمة حوالات ويسترن يونين.

هـ. الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

و نخص بالذكر اهم المشاريع التي توجه المصرف اليها بهذا الخصوص :

- **توطين رواتب القطاع العام :** التعاقد مع مراكز الوزارات واعداد البيئة الداخلية و المتطلبات اللازمة لهذا المشروع لتحقيق افضل النتائج والتي تشتمل على اعداد سياسات واجراءات العمل وتكوين فرق توطين الرواتب من داخل وخارج المصرف بما يتلائم وحجم الفرص المتاحة مع تهيئة الفروع لاستقبال الزخم المتوقع على هذه الخدمة بالاضافة الى تحضير حزمة الخدمات المرافقة للتوطين والتي تتعدى تسليم الراتب عن طريق بطاقة الدفع الالكتروني.
- **توطين رواتب القطاع الخاص :** تصميم حزمة من الخدمات والمنتجات لمؤسسات القطاع الخاص الكبيرة والتي يمكن ان تستفيد من التوطين وغيرها من الخدمات التي يقدمها المصرف .

- مشروع نقاط البيع و التحصيل POS : نشر اجهزة بيع مرتبطة بحساب في المصرف الدولي الاسلامي اذ يسعى المصرف لاستغلال الثقة التي يحضى بها في السوق من التجار و الشركات العاملة بمختلف اختصاصاتها ويتطلب نشر اجهزة نقاط البيع.
- الخدمات المصرفية عبر الانترنت Internet Banking: بعد النجاح بتفعيل النظام خلال سنة 2019 وتفعيل خاصية الاطلاع على كشف حساب الزبون يتم العمل على اضافة خدمات اخرى مثل خدمة التحويل بين الحسابات داخل المصرف و غيرها من الخدمات التي تسهل على زبائن المصرف التواصل لغرض طلب و متابعة الخدمات، وستكون هذه الخدمات جزء من حزمة تشمل خدمات متعددة يقدمها المصرف لتحقيق السرعة في التعامل مع المصرف بدون تعقيد.

3 - : وكلاء المصرف للدفع الالكتروني:

- الوكيل الرئيسي لبيع و تسويق بطاقات ماستر كارد Master Card: لدى المصرف حاليا اكثر من (40) وكيل مرخص لتسويق و اصدار البطاقات المدفوعة مسبقا و بطاقات الهدية بانواعها ويسعى المصرف الى زيادة العدد تحقيقا لمبدأ الشمول المالي .
- الوكيل الثانوي لحوالات ويسترن يونين Western Union : تم انجاز اهم المتطلبات الخاصة بتقديم الخدمة من خلال الوكلاء الثانويين المتعلقة بالمتطلبات التقنية والتنظيمية والحصول على الموافقات اللازمة من البنك المركزي العراقي وشركة ويسترن يونين وتم تجربة تفعيل الخدمة بشكل جزئي.

4 - : التمويل

- خدمات و منتجات التمويل: يتم التركيز على التمويلات الاسلامية التالية :
 - تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة : تميز المصرف في تقديم هذه الخدمة في السنوات السابقة من خلال تمويل اكثر من ستمائة مشروع صغير بمبلغ اثني عشر مليار دينار عراقي وتم انجاز متطلبات تنظيم منح المشاريع المتوسطة ذات الطبيعة الصناعية والزراعية وغيرها واعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالعمل بسقف تمويل لغاية واحد مليار دينار عراقي .
 - تمويل المرابحات المصرفية : يستمر المصرف بتقديم خدمة التمويل للمرابحة المصرفية متعددة الاغراض طويلة وقصيرة الاجل والسعي لزيادة حجم التمويل الممنوح عن طريق تحقيق زيادة حجم الودائع خلال هذه السنة.
 - تمويل مرابحات بضمان رهن المخشلات الذهبية : التركيز على تقديم خدمة التمويل للمرابحات الصغيرة من خلال ضمان رهن المخشلات والمسكوكات الذهبية .
 - تمويل مرابحات المجموعة الطبية : و هي المرابحات الخاصة ببيع الاجهزة الطبية بالتقسيط الى الاطباء وفق السقوف المحددة حاليا.

- تمويل مرابحات الحج والعمرة : يستمر المصرف بتمويل المرابحات التي تقدم للراغبين بآداء مناسك الحج والعمرة وبحاجة الى تمويل وفق السقوف المحددة حالياً.
- تمويل مرابحات شراء منتج منظومات الطاقة الشمسية: تعمل هذه الخدمة على مستوى الافراد والمشاريع وتدعم انتشار استخدام الطاقة البديلة التي تعتبر مستقبل انتاج واستهلاك الطاقة بشكل موثر ايجابيا في البيئة ونتوقع زيادة الطلب عليها بشكل مستمر.
- تمويل المشاركات: الاستمرار بادارة التمويلات الحالية التي تمت عن طريق صيغة المشاركة وفق التعليمات والضوابط وسياسات المصرف بالمشاركات الممنوحة حالياً.
- خطابات الضمان : التركيز على تقديم هذه الخدمة بشكل منظم مع الالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وسياسة المصرف.

5 - الاستثمار

يهدف المصرف الى زيادة الموارد المالية المخصصة للاستثمار من داخل وخارج العراق والمخصصة لتمويل المشاريع الاستثمارية عن طريق المحافظ الاستثمارية وقد عمل المصرف على تأسيس وضم شركات تابعة للمصرف تخدم احتياجاته واحتياجات عملائه على حد سواء ويسعى المصرف من خلال استثماراته خلال السنة على البدء بالتحضير للدخول الى مجال التصنيع دعماً للصناعة الوطنية بالإضافة الى المجالات الاخرى التي يمكن استهدافها مثل المجال الزراعي والثروة الحيوانية و المجال العقاري بما يساعد في تنويع مصادر الدخل.

خامساً: الشركات التابعة للمصرف:

- 👉 شركة اليمامة للتأمين: يمتلك المصرف اكثر من 50% من اسهم الشركة (راس مال الشركة 15 مليار دينار عراقي).
- 👉 شركة التطوير السريع للاجارة: يمتلك المصرف 90% من اسهم الشركة (راس مال الشركة 6 مليار دينار عراقي).
- 👉 شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف 100% من اسهم الشركة والتي تم تأسيسها كاحد اهداف السنة السابقة (راس مال الشركة 2 مليار دينار عراقي).
- 👉 شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف 100% من اسهم الشركة والتي تم تأسيسها كاحد اهداف السنة السابقة (راس مال الشركة 2 مليار دينار عراقي).
- 👉 شركة الاشادة للمقاولات العامة والاستشارات العقارية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف 100% من اسهم الشركة والتي تم تأسيسها كاحد اهداف السنة السابقة (راس مال الشركة 2 مليار دينار عراقي).

سادسا : الخدمات المصرفية

يسعى المصرف الى تقديم الخدمات وفق افضل مبادئ خدمة العملاء و نوجز ادناه الخدمات التي يستمر المصرف بتقديمها اضافة الى حزمة المنتجات الاسلامية في التمويل وضمن حزمة الخدمات لكل شريحة من شرائح العملاء وكما يلي :

1. خدمة الحوالات المحلية عبر نظام التسوية الانية RTGS
2. خدمة حوالات منخفضة القيمة (Credit Transfare)
3. خدمة الحوالات المحلية عبر خدمة INTER BRANCH
4. خدمة التحويلات الدولية عبر نظام SWIFT
5. خدمة التحويلات عبر شبكة ويسترن يونين
6. خدمات تحصيل الصكوك عبر المقاصة الالكترونية
7. خدمة الاعتمادات المستندية
8. خدمات اصدار خطابات الضمان
9. خدمة الجباية الالكترونية
10. خدمة اصدار بطاقات الدفع الالكتروني
11. خدمة البطاقة المدينة
12. خدمة توطين الرواتب
13. خدمة الصراف الالي
14. خدمات اصدار السفائح
15. خدمة تصديق الصكوك
16. خدمات الحسابات الجارية
17. خدمة حسابات التوفير (الادخار)
18. خدمة الودائع الاستثمارية
19. خدمة بيع و شراء العملات الاجنبية عبر نافذة بيع و شراء العملات في البنك المركزي العراقي
20. خدمة عمليات الصيرفة
21. خدمة بيع السبائك والمسكوكات الذهبية

سابعا: رفع مستوى الانتاج المؤسساتي

لغرض تطوير العمل ومعالجة الاسباب الجذرية للمعوقات والمشاكل وزيادة السيطرة على العمليات واتخاذ القرارات السليمة المبنية على المعلومات الكافية وضمن التنفيذ بكفاءة عالية والعمل على :

1. رفع تصنيف المصرف :

- دراسة متطلبات التطبيق الجيد لعناصر نظام التصنيف الدولي CAMEL من خلال تحقيق التالي :
- زيادة راس المال.
 - زيادة جودة الموجودات.
 - تطبيق افضل الممارسات المحلية و الدولية للحوكمة المؤسسية.
 - زيادة اليرادات من خلال الخدمات والمنتجات التي يتم تقديمها.
 - تحسين ادارة السيولة في المصرف.

2. التصنيف الائتماني للمصرف

دراسة عمل تصنيف ائتماني دولي للمصرف من خلال وكالات التصنيف الدولية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وتحضير المتطلبات والتهيئة لذلك بشكل فعلي بصيغة خطة عمل، وذلك بهدف فتح افاق التعامل مع المؤسسات الحكومية والبنوك المراسلة الرصينة وزيادة حجم التعامل بخدمات خطاب الضمان والاعتمادات المستندية وتحسين الملاءة المالية للمصرف بشكل عام.

3. توثيق السياسات و الاجراءات :

بعد دراسة اغلب المعايير واطر العمل المطلوب تطبيقها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالاضافة الي ما يستهدف المصرف تطبيقه لتطوير العمل فان القاسم المشترك الذي يستند عليه تطبيق اغلب هذه المعايير واطر العمل هو توثيق دقيق لسياسات واجراءات العمل بصورة مفصلة تراعي تحديد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح و تساهم في تقليل احتمالية حدوث المخاطر وتأثيرها بالاضافة الي تشخيص ومعالجة الاسباب الجذرية للمعوقات والمشاكل التي يمكن ان تطرا خلال العمل بالاضافة الي تهيئة بيئة التدريب المناسب والتقييم المنصف للعاملين والدقيق لنتائج العمل لذا يعمل المصرف بصورة مستمرة على توثيق وتحديث سياسات اجراءات العمل لتحقيق التحسين المستمر والتحضير لاستخدام نظام الكرونوي Business Process Management في المستقبل لائمة كافة الاعمال القابلة لذلك .

4. تطبيق المعايير الدولية و اعتماد اطر العمل :

يسعى المصرف لتطبيق بنود المعايير الدولية واطر العمل المطلوبة وتحليل فجوة متطلبات التطبيق والاستمرار في الحصول على شهادات الجودة الحاصل عليها خلال الاعوام السابقة وكما يلي :

- **الحوكمة المؤسسية** : سعى المصرف خلال العام السابق الي تطبيق ضوابط دليل حوكمة المصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي وتحديث عمل لجان مجلس الادارة و الادارة التنفيذية

واستكمال العمل على تطبيق الحوكمة بخطة هذا العام من خلال تطوير العمل الرقابي وتهيئة معلومات صناعة القرارات من خلال الانظمة الالكترونية.

▪ **تطبيق حوكمة تقنية المعلومات :** ضمن اطار تطبيق حوكمة تقنية المعلومات العمل على وضع وتقديم خطة على مدى ثلاث سنوات لتطبيق كافة المتطلبات بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي واطار العمل Cobit5 و ITIL.

▪ **مواصفة استمرارية الاعمال ISO22301 :** تم العمل خلال العام السابق على اعداد البيئة التقنية المناسبة لمعالجة مخاطر الانظمة المستخدمة و يتم استكمال العمل على تطبيق هذه المواصفة خلال العام الحالي بهدف التهيئة للحصول على شهادة التطبيق ومعالجة باقي المخاطر التشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية ، وضع البدائل المناسبة للوقاية من التوقفات التي قد تطرا على العمل.

▪ **معيار رقم 9 IFRS :** طبق المصرف معيار المحاسبة الدولية رقم 9 IFRS المحاسبة الدولية ومعالجة الميزانيات الصادرة عنه والعمل على صياغة واعداد استراتيجية عمل لمدة 3 سنوات اعتماد منهجية وجدول اعمال خاص بذلك.

- **معيار ISO 9001 :** العمل على تطبيق بنود المواصفة بهدف التحضير للوصول الى الجودة الشاملة
- **معيار ISO/IEC 27001 :** الاستمرار بتطبيق المعيار وتجديد شهادة تطبيق هذه المواصفة وتحقيق شروط التحسين المستمر

- **معيار ISO/IEC 20000-1 :** الاستمرار بتطبيق المعيار وتجديد شهادة تطبيق هذه المواصفة تحقيق شروط التحسين المستمر

- **معيار ISO/IEC 27032 :** العمل على متطلبات تطبيق هذه المواصفة و الخاصة بامن المعلومات في قسم تكنولوجيا المعلومات خلال العام 2020 و تهيئة الفريق الخاص بالمصرف في القسم على كيفية التعامل في حالات الهجمات الالكترونية بهدف زيادة القدرة على معرفة الواقع الامني الالكتروني وتحديد طرق التعامل معه بشكل محترف.

5. منظومة رقابية فاعلة و كفوءة :

يتم العمل على تطوير عمليات الرقابة من خلال استكمال تفعيل العمل الرقابي الخاص بلجان الحوكمة المؤسسية مراجعة اليات العمل وتحديث عمليات التدقيق والرقابة في الاقسام الرقابية.

6. تطوير التدريب :

ان عملية التدريب مستمرة في المصرف منذ تاسيسه و سعى المصرف الى رفد وتدريب العاملين في المصرف بشكل مستمر داخل وخارج المصرف فيما يخص الاعمال المصرفية الاساسية والمفاهيم المصرفية الاسلامية ومبادئ خدمة العملاء وايضا المستجديات المتمثلة بتطبيق المعايير الدولية وتحديث الاجراءات واطلاق المشاريع الداخلية التي تتضمن اضافة وتطوير الانظمة او اطلاق المنتجات والخدمات الجديدة ويسعى المصرف الى الاستمرار بعملية التدريب من خلال اعتماد خطة

تستند الى تقييم الاداء وفرز الحاجة الى التدريب بالاضافة الى التدريب الخاص بكافة مفاصل وفقرات الخطة السنوية وحسب اختصاصات العاملين ومواقعهم وادوارهم الوظيفية ويتم التركيز في خطة التدريب على :

▪ **المفاهيم المصرفية :** استمرار تدريب الموظفين الجدد والموظفين الحاليين حسب نتائج التقييم والحاجة لذلك والذي يكون على مستوى الوظيفة الاختصاص.

▪ **المفاهيم المصرفية الاسلامية :** استمرار تدريب الموظفين ذوو العلاقة على مفاهيم صيغ العمل الاسلامي المصرفي والضوابط الشرعية وشرح ابعاد القرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية.

(1) **الانظمة المصرفية :** استمرار التدريب الخاص بالانظمة الحالية حسب نتائج التقييم والتدريب على الانظمة الجديدة التي يتم تطبيقها.

(2) **سياسات واجراءات العمل :** التدريب على الاجراءات الحالية والاجراءات المحدثة عند التحديث عليها بالاضافة الى الاجراءات الخاصة بمشاريع العمل الجديدة.

(3) **الخدمات والمنتجات ومشاريع المنتجات الخاصة :** ان لكل منتج متطلبات تضمن نجاح تقديمه وبعض المنتجات تتطلب تنظيم خاص بها مثل مشروع توطين الرواتب ويتم تحديد الخدمات والمنتجات التي تدخل ضمن خطة التدريب المعدة لهذا الغرض

(4) **المعايير واطر العمل :** تحتوي المعايير وانظمة العمل المستهدفة على مبادئ ومفاهيم يجب ان تكون واضحة ومفهومة بشكل يوضح غايات واجراءات التطبيق لذلك يتم التركيز على تدريب العاملين لتحسين مستوى تبني انظمة العمل الجديدة وتقليل مقاومة التغيير الى الحد الادنى .

8. تعزيز تطبيق الاستراتيجية :

ان ادارة الاداء الاستراتيجي تتطلب وضع اجراءات تراقب تقيّم مستوى تطبيق الخطة الاستراتيجية الموضوعية وذلك يتطلب اعداد اجراءات خاصة بتحديد المهام الخاصة بتطبيق الاهداف الاستراتيجية الرئيسية والفرعية ووضع المحددات الخاصة بتقييم انجاز المهام والمبادرات ومتابعة تطبيقها.

9. الاستراتيجيات الوظيفية :

يتم العمل على تحديث واصدار الاستراتيجيات الوظيفية الخاصة بالعمل حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ورؤية المصرف التي تتمثل بالاعتماد على الاستراتيجيات التالية :

- استراتيجية التمويل
- استراتيجية ادارة المخاطر
- استراتيجية ادارة السيولة
- استراتيجية التسويق

10. خدمات تصميم المنتجات :

ان عملية تصميم و انتاج الخدمات تتكون من مراحل متعددة تبدأ من اقتراح فكرة المنتج ثم تصميمه ووضع محدداته التي تشمل المواصفات والاسعار ونقاط التوزيع لاتصال والدعاية والاعلان من ثم وضع الانتاج في اطار تنظيمي سليم يشمل الاقسام والجهات المشاركة في العمل ثم وضع السياسات و الاجراءات و النماذج الخاصة به وصولا الى مرحلة التدريب والاختبارات ثم التفعيل النهائي اطلاق الخدمة وسيعمل المصرف على خلق محافظ منتجات لكل خدمة ومنتج تم اطلاقه او ما يتم العمل على اضافته الى حزم الخدمات بشكل جديد وهذا يتم تحقيقه من خلال تطبيق المعايير التي تمت الاشارة اليها في الخطة وباقي الاهداف المتعلقة بالنضوج المؤسسي مع اعتباره كاحد الاهداف التي يسعى المصرف الى البدء بالمرحلة التحضيرية لتحليل الفجوة خلال هذه السنة .

قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

ابرز انجازات التوعية المصرفية وحماية الجمهور. للسنة المالية المنتهية في 2019 :

- الدفع الالكتروني من خلال بوسسات الفيسبوك والتطبيق الخاص بالمصرف والموقع الالكتروني بخصوص المواضيع التالية:-
- بث مباشر(باحدث الاجهزة) للاعلان عن اسماء الرابحين بمسابقة ماستر كارد والبالغ مجموع الجوائز (7,500,000 دينار) .
- منشورات حول فعالية الشمول المالي بعنوان (رحلة الثقافة الالكترونية) حيث استضاف المصرف الدولي الاسلامي عدد من طالبات اعدادية الزهور اضافة الى طلبة كلية الادارة والاقتصاد قسم المالية والمصرفية لاطلاعهم الى اهم الخدمات المصرفية.
- التوعية لخدمات الدفع الالكتروني مثل: طريقة استخدام جهاز POS, طريقة استخدام جهاز الـ ATM, طريقة الاحتفاظ بالرقم السري , طريقة تجديد البطاقة المنتهية, بمختلف انواع وسائل التواصل المرئي (فيديو , صورة , Motion Graphics).
- التوعية المصرفية الاسلامية من خلال طرح الفروقات بين خدمات المصارف التجارية والمصارف الاسلامية .
- شرح خدمات المصرف الاسلامي: المضاربة, المرابحة, الودائع الاستثمارية , المخشلات الذهبية, الاعتمادات المستندية, حساب الجاري و التوفير (حساب الادخال) .
- سهولة وصول الزبائن الى قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور من خلال توفير خدمة الاتصال على الرقم المختصر الخاص بالمصرف (6070) في اي وقت 7/24 بالاضافة الى توفير صناديق الشكاوى في كافة الفروع وتوفير بريد الكتروني .

- دعم مبادرة البنك المركزي للمشاريع المتوسطة والصغيرة وتوفير كافة التفاصيل المتعلقة بالجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي وعلى الموقع الرسمي للمصرف .
- تعميم كتاب الامانة العامة لمجلس رئاسة الوزراء الخاص بتوطين الرواتب لتوعية الجمهور بان لكل موظف حق اختيار المصرف الذي يرغب بتوطين راتبه فيه من دون اي تدخلات .
- نشر عرض التوطين الخاص (بالمصرف الدولي الاسلامي) على مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالمصرف كامل ومفصل بصورة واضحة حول عروض توطين الراتب لكل الموظفين وبصورة مبسطة وواضحة .
- تقديم التدريب لمجموعة من طلاب الكليات الاقتصادية حول المصرف وطريقة عمله لمدة اكثر من اسبوع .
- تشجيع الجمهور على معرفة البطاقة الالكترونية وطريقة استخدامها من خلال مسابقات بجوائز تصل قيمتها 15 مليون دينار كدعوة لاستخدام بطاقة ماستر كارد والتقرب من الزبون من خلال هذه المسابقات .
- الاجابة على استفسارات الزبائن حول موضوع توطين الرواتب من خلال بث مباشر من الادارة العامة .
- المشاركة في معرض الكتاب الدولي المقام على معرض بغداد الدولي للمساهمة في نشر الثقافة الالكترونية لأكبر عدد من الجمهور والتوعية حول موضوع توطين الرواتب .
- نشر فيديو تثقيفي حول اهمية الحصول على مرابحة تمويل المشاريع .
- عمل فيديو يوضح طريقة استخدام جهاز الصراف الالي الـ ATM .
- النشر عن تفاعل الوكلاء مع فعاليات الشمول المالي .
- خصم البطاقات المرتبطة بالحساب والاعلان عنها و النشر بوسائل التواصل الاجتماعي اضافة الى تعميمها واتاحتها الى موظفي فتح الحساب .
- الاستمرار بنشر وترويج مبادرة البنك المركزي للمشاريع المتوسطة والصغيرة وتوفير كافة التفاصيل المتعلقة بالجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي وعلى الموقع الرسمي للمصرف .
- انشاء تصاميم تخص توعية ونشر ثقافة الدفع الالكتروني لدى الجمهور .
- نشر الاسئلة الشرعية (Q & A) الاكثر شيوعا والواردة الى المصرف الدولي الاسلامي وعرض اجوبتها ووضعها على الموقع الالكتروني للمصرف .
- نشر خاص حول كتاب البنك المركزي العراقي بتوزيع اجهزة الدفع الالكتروني .
- الترويج المكثف لبطاقة السفر بمناسبة معرض طيران العراق .
- المشاركة في ملتقى حلول شركة اسيا لقطاع المؤسسات وشركات لمناقشة وطرح الحلول الجديدة .

- المشاركة في مجلس الاعمال التركي في فندق بابل .
- نشر فيديو بخصوص اللقاء البناء الذي جمع السيدة المدير المفوض مع مدير غرفة صناعات المئتي والذي يبحث سبل تطوير وتمويل المشاريع في المحافظة .
- حث الجمهور للتحويل الى استخدام الطاقة النظيفة لتوليد الطاقة الكهربائية وذلك عن طريق التسهيلات التي يوفرها المصرف الدولي الاسلامي لتملك المنظومة بالتقسيط المريح .
- تشجيع القطاع الخاص في تطوير وتأسيس المشاريع الصناعية والزراعية والتجارية الكبيرة الانتاجية منها بشكل خاص مثل (تعليب التمور، تصنيع اكيلس الورق...الخ) وذلك من خلال منشورات على جميع منصات التواصل الاجتماعي التابعة للمصرف بشأن منح المزايا لتوفير الغرض المذكور .
- نشر الصور الخاصة باجتماع الهيئة العامة للمصرف وذلك لتحقيق مبدأ الافصاح والشفافية .
- النشر بخصوص انضمام البنك المركزي العراقي للمنتدى العالمي الرسمي للمؤسسات التقنية والمالية .
- النشر حول مجلس تطوير التجارة الخارجية التايواني (TAITRA) والمقام في بغداد بتاريخ 09/16 2019 وذلك للتشجيع على تنمية شركات الاعمال مع نظرائهم من تايوان.
- النشر حول انشاء البنك المركزي العراقي قناته الاولى على موقع اليوتيوب لبث جميع النشاطات الخاصة بالبنك .
- اجابة استفسارات المواطنين على جميع منصات التواصل الاجتماعي (فيسبوك، يوتيوب، كوكل...الخ) اضافة الى الرقم المختصر المصرف المفتوح 7/24 خلال ايام الاسبوع (6070) .
- الاعلان الدائم عن الرقم المخصص للشكاوى الواردة للمصرف .
- النشر عن خدمات جهاز pos ومميزاته التي يوفرها للمستهلك .
- النشر المستمر بخصوص توعية الجمهور بثقافة الدفع الالكتروني من خلال بوستات الفيسبوك + التطبيق الخاص بالمصرف + الموقع الالكتروني .
- زيادة ثقافة الجمهور بخصوص معايير امن بطاقة الدفع الالكتروني واهميتها عند اختيار مقدم الخدمة .
- دعم القطاع الخاص من خلال استغلال حملة (#ادعم المنتج الوطني)، للترويج الى المشاريع الانتاجية مثل (معامل الايس كريم، معامل انتاج الاكياس الورقية...الخ) .
- تعريف الجمهور بصيغ التمويل الاسلامية وكيفية عملها واهدافها .
- تعريف الجمهور بالخدمات المصرفية التي سيتم فرض استخدامها في المرحلة القادمة وحسب القرارات مجلس الوزراء مثل (الجباية الالكترونية، Internet Banking وغيرها) .
- التوعية بخصوص حماية معلومات البطاقة وطريقة استعمال جهاز الصراف الالي ATM نقاط البيع . POS

- التعريف بوسائل التمويل المستخدمة في التجارة مثل (الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان) وشرح طرق عملها .
- تنظيم لوحة توعوية خلف موظفي خدمة الويسترن يونين بعنوان (ساعد في حماية نفسك من الاحتيال) تهدف الى توعية الزبون بالطريقة الاكثر امان لاستعمال الخدمة .
- الاعلان عن التمويل الخاص بمبادرة البنك المركزي العراقي بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة على مواقع التواصل الاجتماعي للوصول الى اكبر شريحة من المجتمع يمكنها الاستفادة منه .

8-انجازات المصرف

- حاز المصرف على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي دائرة الاستثمارات رقم 167/8/5 في 2019/1/15 وذلك عن التزام المصرف بتطبيق معايير امن المستخدم بشبكة سويفت (CSP) وتأثير ذلك في تأمين بيئة التحويلات الخارجية .
- افتتاح فرع للمصرف الدولي الاسلامي في محافظة كربلاء المقدسة في بنايته الواقعة في شارع السنائر (فرع كربلاء المقدسة) .
- توقيع اتفاقية توطين الرواتب مع وزارة الداخلية لغرض توطين رواتب منتسبي الوزارة ممن هم بدرجة منتسب كمرحلة اولى على ان يتم توطين رواتب ضباط الوزارة في المرحلة التالية .
- توقيع اتفاقية توطين الرواتب مع وزارة الصحة / دائرة مدينة الطب وكذلك توقيع اتفاقية مع جامعة كربلاء لتوطين رواتب منتسبيها .
- تاسيس الشركات محدودة المسؤولية المبنية ادناه ، وبراسمال قدره (2,000,000,000) مليارى دينار لكل شركة ، وتكون اسهمها مملوكة بالكامل للمصرف :
 - شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية/ محدودة المسؤولية.
 - شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية / محدودة المسؤولية.
 - شركة الاشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية / محدودة المسؤولية.
- تعديل المادة الثالثة من عقد تاسيس المصرف باضافة فقرة تتضمن (يحق للمصرف القيام باستيراد البضائع التي تتعامل مع منتجات المصرف والتي يحددها مجلس ادارتها وفقا لاحكام القانون)، بناء على موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 3213/3/9 في 2019/02/11 .
- العمل على نظام RISK MANEGMENT وتعميمه على كافة شعب واقسام المصرف لرصد كافة المخاطر وخصوصا المخاطر التشغيلية وفرز الفجوات لدى الموارد البشرية من اجل اعادة التأهيل والتدريب .
- تاسيس موقع للتعافي من الكوارث والذي من خلاله يتم الاستمرار بعمل خدمات المصرف تحت اي ظرف قاهر وتحديد فريق من الموارد البشرية للطوارئء يكلف بهذه المهمة.
- الالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتعليمات البنك المركزي وتقييم والزام الفروع بالسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

▪ استحداث شعبة الصرافة في المصرف ضمن قسم الخزانة ، بناء على موافقة البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة - قسم مراقبة المصارف الاسلامية - شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية ، بكتابهم المرقم 3522/3/9 في 2019/02/14 ، وفق الالية والمهام المذكورة في كتابنا المرقم 518/67 في 2019/02/03 ، وبما يتوافق مع قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ، والالتزام بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 ، والقوانين والتعليمات النافذة .

▪ التعاقد مع احد الشركات الامنية العاملة والرصينة لغرض تزويد المصرف بكوادر الحراسات المدربة على اعلى المستويات والمجهزة بالاسلحة والمعدات المرخصة من قبل وزارة الداخلية لحماية كافة ممتلكات المصرف وفروعه .

9- قسم ادارة الموارد البشرية:

انطلاقاً من ايمان المصرف باهمية راس المال البشري كركيزة اساسية لتطور ونمو المصرف، اولى المصرف اهمية خاصة بالكوادر البشرية العاملة فيه واستثمار جهودهم على الوجه الامثل و تطوير كفاءة الموظفين وتهيئة بيئة عمل داعمة لتعزيز قدراتهم ومهاراتهم لتحقيق الاهداف الاستراتيجية ، و يتم تجهيز الموظفين بالاجهزة التقنية المتطورة وتدريبهم على استخدام الانظمة والعمل على استكمال ملفات الموظفين من حيث الوثائق المعززة حسب الاصول واي امور اخرى تتعلق بالموظف في اطار العمل.

وقد بلغ عدد موظفو المصرف (214) موظفاً كما في 2019/12/31 ، موزعين على الادارة العامة والفروع .

تصنيف العاملين بالمصرف حسب الدرجات الوظيفية :

ت	الدرجة الوظيفية	العدد
1	الدرجة الاولى	4
2	الدرجة الثانية	19
3	الدرجة الثالثة	6
4	الدرجة الرابعة	36
5	الدرجة الخامسة	24
6	الدرجة السادسة	99
7	الدرجة السابعة	26
	المجموع	214

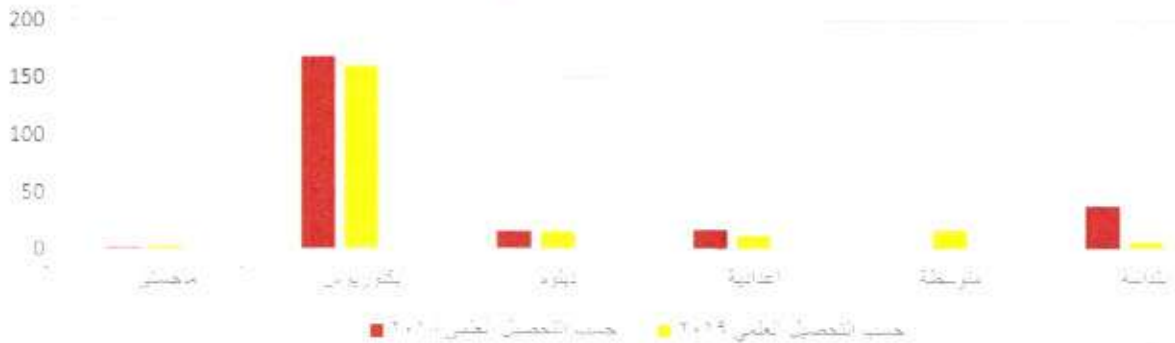
الدرجات الوظيفية



جدول تصنيف العاملين بالمصرف حسب التحصيل العلمي :

ت	التحصيل الدراسي	العدد
1	ماجستير	3
2	بكالوريوس	160
3	دبلوم	16
4	اعدادية	12
5	متوسطة	17
6	ابتدائية	6
	مجموع	214

حسب التحصيل العلمي



▪ الرواتب والاجور : ندرج ادناه خمسة اسماء من منتسبي المصرف ممن تقاضوا اعلى دخل خلال عام 2019

ت	الاسم	المنصب
1	سها زكي عبدالرسول الكفائي	المدير المفوض
2	ليلى عدنان يحيى الطاهر	معاون المدير المفوض
3	محمد قاسم محمد	مدير قسم الاستثمار
4	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي
5	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات

▪ الدورات التدريبية التي شارك بها المصرف لسنة 2019 :

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

ا - الدورات الداخلية (داخل المصرف) :

ت	جهة التدريب	اسم الدورة	الموقع	عدد المتدربين
1	المصرف الدولي الاسلامي - الادارة العامة	تدريب على نظام ارشفة صكوك السفنجة	بغداد	2
2	المصرف الدولي الاسلامي - الادارة العامة	شرح عقود المرابحة / الهيئة الشرعية	بغداد	20
3	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	وظيفة معالجة ملف العمليات في نظام بانكس BANKS	بغداد	2
4	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	شرح عقد المضاربة وعقد المشاركة	بغداد	14
5	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	بغداد	12

11	بغداد	شرح عقود بيع السيارات	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	6
11	بغداد	دورة تكميلية لشرح عقود بيع السيارات	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	7
2	بغداد	تدريب موظفي قسم ادارة الفروع والخدمات المصرفية على نظام BANKS	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	8
9	بغداد	شرح عقود الودائع الاستثمارية	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	9
1	بغداد	تدريب على خدمات عديدة منها / خدمة زبائن + ماستر كارد + ويسترن يونين + المرابحات + الجاري + قسم الشركات	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة - الفرع الرئيسي	10
7	بغداد	دورة تكميلية لشرح عقود الودائع الثابتة	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	11
12	بغداد	توطين الرواتب	المصرف الدولي الاسلامي	12
4	بغداد	شرح عقد توطين الرواتب للمؤسسات الحكومية	المصرف الدولي الاسلامي	13
7	بغداد	شرح عقد توكيل بالشراء والتسليم	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	14
3	بغداد	شرح خطاب الضمان (الكفالة المصرفية)	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	15
9	بغداد	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	16
1	بغداد	تدريب في قسم الائتمان	المصرف الدولي الاسلامي / قسم الائتمان	17
9	بغداد	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	18
1	بغداد	تدريب عام	المصرف الدولي الاسلامي	19

20	المصرف الدولي الاسلامي / الادارة العامة	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	بغداد	8
21	المصرف الدولي الاسلامي / الفرع الرئيسي	تدريب مطبقة	بغداد	1
22	المصرف الدولي الاسلامي / الفرع الرئيسي	تدريب مطبق	بغداد	1
23	المصرف الدولي الاسلامي / الفرع الرئيسي	خدمة ويسترن يونين وماستر كارد	بغداد	1
24	الفرع الرئيسي	خدمات الويسترن يونين والماستر كارد في الفرع الرئيسي	بغداد	1
25	المصرف الدولي الاسلامي	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	بغداد	4
26	المصرف الدولي الاسلامي / مكتب المستشار والمدرّب المهني	المصارف المراسلة وادارة مخاطر العملة وبوالص الشحن INCOTERMS	بغداد	13
27	المصرف الدولي الاسلامي / منظمة الشفافية الدولية لتطبيق المعايير المصرفية	ورشة عمل الابتكارات ف مجال خدمات الادخار المجتمعية	بغداد	14
28	المصرف الدولي الاسلامي	تدريب الاقسام الرقابية حسب المواصفة ISO 20000-1	بغداد	3
29	المصرف الدولي الاسلامي / الفرع الرئيسي + خدمات الدفع الالكتروني	خدماتي ويسترن يونين وماستر كارد	بغداد	1
30	المصرف الدولي الاسلامي / الفرع الرئيسي + خدمات الدفع الالكتروني	خدماتي ويسترن يونين وماستر كارد	بغداد	1
31	المصرف الدولي الاسلامي	مبادئ الصيرفة الاسلامية	بغداد	4
32	المصرف الدولي الاسلامي	الحوكمة المؤسسية للمصارف	بغداد	2
33	المصرف الدولي الاسلامي	الحوكمة المؤسسية للمصارف	بغداد	1
34	المصرف الدولي الاسلامي	تدريب وكلاء خدمة ماستر كارد	بغداد	5

35	المصرف الدولي الاسلامي	تدريب على برنامج التدقيق الشرعي الداخلي	بغداد	1
36	المصرف الدولي الاسلامي	لملأ استثمارة فتح حساب توظيف الرواتب	بغداد	19
37	المصرف الدولي الاسلامي	ورشة توعوية حول الية توظيف الرواتب في الفروع	بغداد	5
38	المصرف الدولي الاسلامي	التدريب على وظيفة ضابط ارتباط وحدات توظيف الرواتب في الفرع	بغداد	8
39	المصرف الدولي الاسلامي	التدريب على وظيفة رئيس اللجنة الميدانية لملأ استثمارات حسابات توظيف الرواتب وتسليم البطاقات	بغداد	4
40	المصرف الدولي الاسلامي	تدريب على موقع موظف الجاري في الفرع الرئيسي يحذف	بغداد	2
238	مجموع المشاركين			

الدورات الداخلية (خارج المصرف) :

ت	جهة التدريب	اسم الدورة	الموقع	عدد المتدربين
1	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	بغداد	1
2	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر LCR & NSFR	بغداد	2
3	مركز ابداع للتدريب	دورة المدير المحترف	بغداد	1
4	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تحليل مؤشرات السلامة المالية	بغداد	3
5	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	صيغ التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية	بغداد	1

3	بغداد	متطلبات قانون الامثال الضريبي الامريكي للمحسابات الاجنبية FATCA	البنك المركزي العراقي / قاعة الاجتماعات	6
1	بغداد	شهادة المدير المصرفي الاسلامي المعتمد	مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	7
1	بغداد	مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	8
1	بغداد	ورشة عمل تدريبية لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	9
1	بغداد	المركز الثقافي البغدادي	المتنبي	10
3	بغداد	اصدار المنتجات المالية بالدولار CSD	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	11
1	بغداد	المؤتمر العالمي حول المالية والخدمات المصرفية / مالية العراق 2019	فندق الرشيد / بغداد	12
3	بغداد	ورشة عمل بخصوص الوكلاء / سجل الوكلاء	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	13
1	بغداد	اجتماع اللجنة القانونية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	14
3	بغداد	خدمة 3D SECURE	شركة بوابة العراق	15
1	بغداد	نظام تقييم البنوك البيات واسس التعامل CAMEL	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	16
4	بغداد	الدورات المصرفية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	17
1	بغداد	المؤتمر العالمي حول المالية والخدمات المصرفية / مالية العراق 2019	فندق الرشيد / بغداد	18
1	بغداد	ادارة المكاتب العليا	رابطة المصارف الخاصة العراقية	19

20	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل III	بغداد	1
21	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	تحليل مؤشرات الاسواق المالية	بغداد	1
22	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة	ادارة الفروع والعمليات المصرفية	البصرة	1
23	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التحاسب الالي عن ضريبة الاستقطاع المباشر	بغداد	4
24	شركة المستشار والمدرب المهني	شهادة المراقب والمدقق الشرعي	بغداد	1
25	البنك المركزي العراقي / قاعة المسرح	اجتماع لمناقشة خطة فعاليات اليوم العربي للاشمول المالي	بغداد	1
26	البنك المركزي العراقي / فندق المنصور / القاعة الحمراء	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9	بغداد	1
27	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية - في فندق المنصور	كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	بغداد	1
28	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ادارة مخاطر المؤسسات	بغداد	1
29	سوق العراق للاوراق المالية	صناديق الاستثمار ودورها في سوق الاوراق المالية	بغداد	1
30	معرض بغداد الدولي للكتاب	معرض بغداد الدولي للكتاب	بغداد	7
31	ملتقى العراق المصرفي / في فندق بابل	ملتقى العراق المصرفي الرابع	بغداد	1
32	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية - فرع اربيل	القوانين المنظمة لعمل الاجهاز المصرفي	اربيل	1
33	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تحليل البيانات المالية	بغداد	1

34	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ادارة الفروع والعمليات المصرفية	بغداد	1
35	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	شرح التطورات الحاصلة في عملية تاسيس الشركة العراقية لضمان الودائع	بغداد	1
36	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل معايير الخدمات المالية الاسلامية	بغداد	1
37	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	توطين الرواتب	بغداد	2
38	بابل	الية اصلاح نظام دفع الرواتب	بابل	1
39	البنك المركزي العراقي	ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات في القطاع المصرفي	بغداد	2
40	نقابة المهندسين العراقية	دور مهندس الميكانيك في تصميم المشاريع الهندسية الصناعية المتوسطة والصغيرة	بغداد	2
41	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	شرح القوائم المالية الاسلامية	بغداد	2
42	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التدقيق المبني على المخاطر	بغداد	1
43	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات / قسم التخطيط والمتابعة	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	بغداد	1
44	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ادارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها	بغداد	1
45	البنك المركزي العراقي / دائرة المحاسبة	قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (فاتكا)	بغداد	3
46	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي	بغداد	3

		الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9		
1	بغداد	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	47
13	بغداد	ورشة عمل / اضاءات على الصيرفة الاسلامية	مصرف ابو ظبي الاسلامي	48
2	بغداد	بازل والتقييم الذاتي لكفاية راس المال ICCAP	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	49
1	بغداد	استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO22301	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	50
1	بغداد	القواعد العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR ومعيار التبادل التلقائي للبيانات لغايات ضريبة CRS	رابطة المصارف الخاصة العراقية	51
2	بغداد	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الاسلامية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	52
2	بغداد	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده على انشطة التدقيق الداخلي - ادارة المخاطر والامتثال	رابطة المصارف الخاصة العراقية	53
2	بغداد	اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	54
1	بغداد	البرنامج التاهيلي للحصول على شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية	شركة الابداع للاستشارات والتدريب	55

1	بغداد	استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	56
2	بغداد	استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	57
1	بغداد	الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	58
3	بغداد	مكافحة الجريمة المالية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	59
1	بغداد	ادارة الخزينة المصرفية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	60
2	بغداد	ورشة عمل شركات الدفع العالمية فيزا وماستر كارد	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات / قسم التخطيط والمتابعة	61
1	بغداد	البرنامج التخصصي لنظام ادارة الموارد البشرية المتقدم HR Advance	رابطة المصارف الخاصة العراقية	62
1	بغداد	ورشة عمل تطبيق ضوابط ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	63
1	بغداد	اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	64
2	بغداد	ندوة اهمية الحوكمة للشركات المساهمة	سوق العراق للاوراق المالية	65
2	بغداد	اساليب الاحتيال ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	66
2	بغداد	اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية	67

68	رابطة المصارف الخاصة العراقية	البرنامج التاهيلي في الخدمات المالية الاسلامية	بغداد	1
69	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير الدورية	بغداد	2
70	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل تسهيل الاستثمار وتنمية الاعمال للقطاع الخاص	بغداد	1
71	رابطة المصارف الخاصة العراقية	اجتماع المشترك بين المصارف الخاصة والبنك المركزي العراقي	بغداد	2
72	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية / قسم الدورات التعاقدية - في وزارة المحاسبة والمالية / فرع اربيل	الاستراتيجيات المتقدمة في تصميم الموازنات في المصرف الدولي الاسلامي	اربيل	1
73	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ورشة عمل مناقلة السيولة بين المصارف	بغداد	1
74	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم 34	بغداد	1
75	هيئة الاوراق المالية	ورشة عمل الافصاح المبكر يشجع على الاستثمار	بغداد	1
76	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل دليل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	بغداد	3
77	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	ادوات السياسة النقدية غير التقليدية	بغداد	1
78	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	تصوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة - تصوير فوتوغرافي	بغداد	1
79	رابطة المصارف الخاصة العراقية	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	بغداد	1
80	شركة سحر المعرفة لتجارة الحاسبات وتاهيل وتطوير الكوادر البشرية والخدمات العامة	مكتبة حوكمة التحية بتكنولوجيا المعلومات	بغداد	2

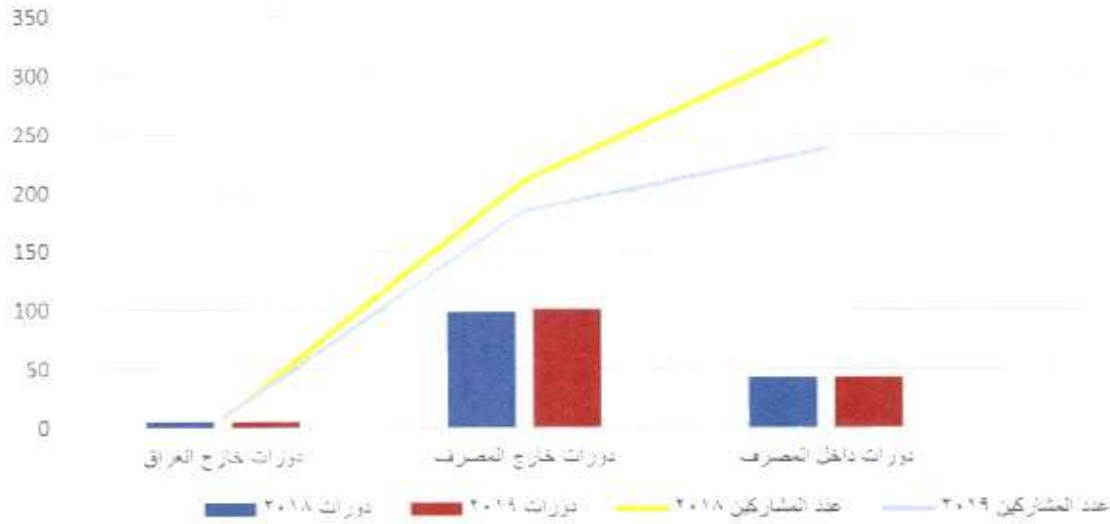
1	اربييل	ادارة الفروع المصرفية	البنك المركزي العراقي / دورة في المديرية العامة للمحاسبة - اربيل	81
1	بغداد	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	82
1	بغداد	التخطيط الاستراتيجي	البنك المركزي العراقي / الدورة في الكلية التقنية الادارية - باب المعظم	83
1	بغداد	ادارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	84
1	بغداد	ادوات السيولة في المصارف الاسلامية وفق معايير IFSB	رابطة المصارف الخاصة العراقية	85
1	بغداد	التسويق المصرفي Bank Marketing	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	86
1	بغداد	قياس المخاطر المالية والتعثر المصرفي وفقا لتحليل القوائم المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	87
1	بغداد	الاجتماع التحضيري الخاص بفعاليات بطاقات الدفع الالكتروني	رابطة المصارف الخاصة العراقية	88
1	بغداد	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	89
1	بغداد	شرح الية حجز مبالغ السحب النقدي	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	90
4	بغداد	نظام ادارة الجودة وفقا للمواصفة ISO9001	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	91
1	بغداد	ورشة عمل بالتعاون مع شركة Refinitiv (thomson reuters)	البنك المركزي العراقي	92
1	اربييل	التخطيط للعمل الرقابي	مصرف كردستان الدولي / الادارة العامة / اربيل	93
2	بغداد	توضيح الية تاسيس شركة التكافل الوطنية	البنك المركزي العراقي	94

1	بغداد	افضل الممارسات في الاعتمادات المستندية وفق الاصول والاعراف الدولية UCP600	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	95
7	بغداد	الحوكمة المؤسسية للمصارف	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	96
2	بغداد	الاتصالات وتبسيط الاجراءات	البنك المركزي العراقي / في الكلية التقنية الادارية - باب المعظم - قاعة المكتب الاستشاري	97
14	بغداد	ادارة المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي / المفاهيم والتدخلات	رابطة المصارف الخاصة العراقية	98
1	اربيل	المعايير الدولية للتقارير المالية المتعلقة بالقطاع المصرفي	البنك المركزي العراقي / في المديرية العامة للمحاسبة / فرع اربيل	99
1	بغداد	ACH direct debit	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	100
184		المجموع		

الدورات الخارجية (خارج العراق)

ت	جهة التدريب / اسم الجهة	اسم الدورة	الموقع	عدد المتدربين
1	دولة الامارات العربية المتحدة - ابو ظبي	المؤتمر الاقليمي عن دور ترتيبات الدفع عبر الحدود في تعزيز التكامل المالي الاقليمي	ابو ظبي	1
2	دبي	SEAMLESS PAYMENTS & FINTECH مؤتمر	دبي	3
3	دبي	ورشة العمل الاولى لعام 2019	دبي	1
4	بيروت	ورشة عمل الخاصة بسوق تداول العملات بين المصارف	بيروت	1
		المجموع		9

عدد الدورات وعدد المشاركين



10- فروع المصرف العاملة ومواقعها :

يمارس المصرف عمله من خلال الادارة العامة والفروع التابعة له في - بغداد (3) فروع هي (الرئيسي والصناعة والمرجان) وثلاث فروع في المحافظات هي (فرع النجف وفرع البصرة وفرع كربلاء) وادناه تفاصيل عمل فروع المصرف ونشاطاتها خلال عام 2019 وبضمنها الادارة العامة :

رمز الفرع	اسم الفرع	تاريخ المباشرة	الايادات	المصرفات	صافي الربح 2019	صافي الربح 2018
67	الادارة العامة	2016/10/11	980.233.873	9.230.924.586	8,250,690,713-	4,744,053,778-
1/67	الرئيسي	2016/10/11	6,669,759,358	2,041,897,271	4,627,862,087	5,553,567,199
2/67	المرجان	2017/11/12	252,113,313	368,695,564	-116,582,251	-204,473,147
3/67	النجف	2017/11/19	543,054,870	523,689,947	19,364,923	-24.006.117
4/67	البصرة	2017/12/12	2,376,184,126	439,239,635	1,936,944,491	-114,261,034
5 / 67	الصناعة	2018/5/9	167,720,932	269,932,508	-102,211,576	-100.510.461
6 / 67	كربلاء	2019/12/1	809,056	12,154,161	-11,345,105	-
	المجموع		10,989,875,528	12,886,533,672	-1,896,658,144	366,262,662

ثامنا : بيانات تفصيلية وتحليلية :
1- عقود ابنية الفروع ومواقعها :

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة العقد	عنوان الفرع
1	الادارة العامة والفرع الرئيسي	ملك للمصرف			بغداد - عرضات الهندية م. 929 ز. 30 بناية 110
2	فرع المرجان	غرفة تجارة بغداد	48,000,000 دينار	ثلاث سنوات	بغداد - شارع النهر - بناية غرفة تجارة بغداد - الطابق الارضي
3	فرع البصرة	ابراهيم اسليم ظاهر	50,000,000 دينار	خمسة سنوات	البصرة - العباسية - شارع شركة كيا القديم قرب شركة زين للاتصالات
4	فرع النجف	علوان عطية جواد	40,000,000 دينار	سنتين	النجف الاشرف - حي الغدير - مقابل مطعم طنجرة
5	فرع الصناعة	غيث احمد علي	6.000.000 دينار	سنتين	بغداد- مقابل الجامعة التكنولوجيا
6	فرع كربلاء	اقبال طه عبد الحسين	30,000 دولار	خمسة سنوات	كربلاء المقدسة - حي النقيب

2- العقود المبرمة مع المصرف كما في 2019/12/31 :

ندرج ادناه العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2019 والمدرج تفاصيلها ادناه :

ت	نوع العقد	اسم الجهة	مبلغ العقد
1	عقد تفعيل الرقم المختصر (6070) الخاص بالمصرف	شركة اثير للاتصالات	840,000 دينار سنويا
2	عقد تفعيل الرقم المختصر (6070) الخاص بالمصرف	شركة اسياسيل للاتصالات	120,000 دينار شهريا

3	عقد تفعيل الرقم المختصر (6070) الخاص بالمصرف	شركة كورك للاتصالات	120,000 دينار شهريا
4	اطار الالتزامات المتقابلة لشهادات الابداع	البنك المركزي العراقي	
6	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية /محافظة النجف	صباح حمزة جبر	2,5 % عن كل تقرير
7	عقد تامين الحوادث والوفاة	شركة اليمامة	1250 دينار القسط التاميني
8	ملحق عقد صيانة اجهزة التبريد	معرض الاعتماد	-
9	عقد عمل	شركة دار النظافة	4.000.000. دينار شهريا
10	عقد نقل	شركة تقدم العراق للشحن السريع	-
11	عقد خبير عقارات	صالح محمد حسين	75.000 دينار عن كل تقرير
12	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية /محافظة البصرة	حازم اسماعيل جاسب	25.000 دينار عن كل تقرير
13	شركة الويسترن يونين	WESTERN UNION International representation agreement	-
14	شركة الماستر كارد	Summary of licenses granted	-
15	اتفاقية توطين رواتب المؤسسات	جامعة كربلاء	-
16	اتفاقية توطين رواتب المؤسسات	دائرة مدينة الطب	-
17	اتفاقية توطين رواتب المؤسسات	مجلس محافظة المثنى	-
18	اتفاقية توطين رواتب المؤسسات	وزارة الداخلية	-
19	اتفاقية تزويد خدمة انتر نت	شركة افق المدى للاتصالات	-
20	ملحق عقد صيانة اجهزة تبريد	معرض الاعتماد	-

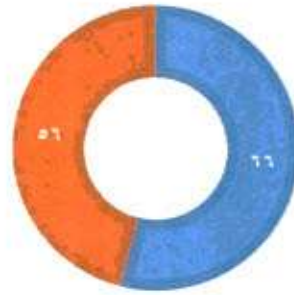
21	عقد خدمات وصيانة بدالة	شركة مجموعة البروج	\$2500
22	عقد نصب اجهزة تقوية بدون مقابل	شركة اسيا سيل للاتصالات	-
23	عقد ضمان التمويل من البنك المركزي	شركة اليمامة للتأمين	-
24	اتفاق عدم افشاء اسرار	شركة اسيا حوالة	-
25	اتفاقية خدمات امنية	شركة نمور بابل للخدمات الامنية	9,720,000 دينار شهريا
26	مذكرة تفاهم	مكتب الجنوب الهندسي	-
27	عقد خبرة صائغ مخشلات ذهبية - الفرع الرئيسي	وسن خماس فرحان	15,000 عن كل تقرير
28	عقد خدمات قانونية	شركة المستشار للاستشارات والخدمات القانونية	-
29	عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط e13b	شركة مدار الارض للتجارة العامة	3000 دولار سنويا
30	مذكرة تفاهم	اتحاد الصناعات العراقية	-
31	عقد عمل	فيصل غازي	500,000 دينار شهريا
32	عقد تعاون مشترك/ مجمع مورانو	شركة الطاقة	-
33	Memorandum of understanding/ business corporation agreemeny	Gazmin international	-
34	Revised proposal to international Islamic bank cards	Infotec systems	-
35	عقد تعاون مشترك/ بيع الات زراعية	شركة عبر العالم للصناعات الهندسة والكهربائية وتسويق المواد المستوردة محدودة	-

-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	شركة ساز لخدمات المركبات	36
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	شركة الموان للتجارة العامة والوكالات التجارية	37
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	شركة نبع زمزم للتجارة العامة	38
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	شركة البلاد المتحدة لتجارة السيارات	39
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	شركة انوار بابل لتجارة وخدمات السيارات	40
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	الاقتصاد العربي لتجارة السيارات	41
-	عقد تعاون مشترك/بيع منظومات الطاقة الشمسية	شركة الطاقة للتجارة العامة	42
-	عقد تعاون مشترك/بيع السيارات	سما الغربية للتجارة العامة والوكالات التجار	43
-	عقد تعاون مشترك/معدات زراعية	القدوة الحسنة للمقاولات والتجارة العامة	44
-	عقد تعاون مشترك/اجهزة مخبرية	شركة بريق اللجين للتجارة والمقاولات العامة والوكالات التجارية	45
-	عقد تعاون مشترك/بيع اعلاف اسماك	شركة مجموعة الهندس للاستثمار الحيواني والزراعي والصناعي	46
-	عقد تعاون مشترك/سفر وسياحة	شركة ابو ظبي للسفر والسياحة	47
-	عقد تعاون مشترك	مكتب زهير لتجارة مستلزمات الاسنان	48
-	عقد تعاون مشترك	شركة قم دمرين للتجارة والمقاولات العامة	49
-	عقد تعاون مشترك	شركة نبا الهدد لتجارة السيارات والتجهيزات الزراعية	50

-	عقد تعاون مشترك	شركة طريق الافنان للتجارة العامة	51
-	عقد تعاون مشترك	مكتب المشاركة العلمي لدعاية الادوية	52
-	عقد تعاون مشترك	مكتب التكنولوجيا الذكية	53
-	عقد تعاون مشترك	شركة ارض الحارثية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمار الزراعي والحيواني	54
-	عقد تعاون مشترك	شركة نسيم الغربية للتجارة العامة	55
-	عقد تعاون مشترك	مكتب مفيد	56

عدد العقود المبرمة

■ عدد العقود 2018 ■ عدد العقود 2019 ■



3- العقارات المملوكة للمصرف :

ت	رقم العقار	المساحة	موقع العقار	الموافقة على الشراء
1	5/332 البوجمعة	1037,5 متر مربع	بغداد - عرصات الهندية م. 929 ز. 30. بناية 110	كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 560/3/9 في 2016/01/14
2	324/120 بتاويين	185,83 متر مربع مساحة نصف العقار	بغداد - كراة خارج م. 905 ش. 15. بناية 64	كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 560/3/9 في 2016/01/14

4 - الاليات والسيارات التي بحوزة المصرف :

ت	النوع	تاريخ الشراء	مبلغ الشراء
1	تويوتا لاندكروز 2015	2016	89,250,000
2	تويوتا لاندكروز 2015	2016	89,250,000
3	تويوتا بيكب هيلوكس 2017	2018	40,820,520
4	نيسان نيفارا	2016	26.400.000
5	تويوتا لاندكروز	2016	142.800.000
6	تويوتا لاندكروز	2016	142.800.000

تاسعا :- الدعاوى القضائية :

1- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :

المشتكى	المشكو منه	موضوع الشكوى	مكان الشكوى	تاريخ اقامة الشكوى
المصرف الدولي الاسلامي	دقي اسماعيل مصطفى	خيانة امانة بمبلغ (41,194,487) مليون دينار	محكمة تحقيق الكراة	2018/1/30
المصرف الدولي الاسلامي	بشار محمد عيسى	خيانة امانة بمبلغ (21600000) مليون دينار	محكمة تحقيق الكراة	2019/7/4

2019/9/4	محكمة تحقيق مدينة الصدر	صك بدون رصيد بقيمة (1167000) دولار	سمير خلف غانم	المصرف الدولي الاسلامي
2019/9/4	محكمة تحقيق مدينة الصدر	صك بدون رصيد بقيمة (1167000) دولار	احمد عباس فياض	المصرف الدولي الاسلامي

2 - الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف :

المشتكى	المشكو منه	موضوع الشكوى	مكان الشكوى	تاريخ اقامة الشكوى
ماجد حميد عبيس	المصرف الدولي الاسلامي	حوالة ويسترن يونين	محكمة تحقيق النجف	2019/8/29
المدير العام لشركة العامة للتجهيزات الزراعية اضافة لوظيفته	المصرف الدولي الاسلامي	خطاب ضمان بمبلغ (1167000) دولار	محكمة بداءة الكرادة	2019/11/21

عاشرا: مراسلوا المصرف في الخارج :

سعى المصرف الى توطيد وتنمية ارتباطاته المصرفية مع العالم الخارجي وذلك من خلال اقامة علاقات تعاون متبادلة وتمكّن من بناء علاقات مصرفية خارجية مع بنوك مراسلة عالمية وبعض البنوك العربية والاجنبية العاملة المصنفة ائتمانيا من قبل شركات التصنيف العالمية .
وادناه اسماء البنوك المراسلة للمصرف :

اسم البنك	IBAN No.	Swift code	التصنيف الائتماني
Housing Bank for trade and finance /Amman, JO بنك الاسكان	JOD A/C NO.0133136600101001 JOD IBAN NO. JO77HBHO 0010000133136600101001 USD A/C NO.0133136600201001 USD IBAN NO. JO72HBHO 0010000133136600201001	HBHOJOAXXXX	B1
Abu Dhabi Islamic Bank ابو ظبي الاسلامي	AE610500000000018885552	ABDIAEADXXX	A+
National Bank Of Egypt/china SHANGHAI Branch المصرف الاهلي المصري/ صين	USD A/C No. USD23410000004 EUR A/C No. EUR23410000004 CNY A/C No. CNY23410000004	NBEGCNSHXXX	B+
CAPITAL BANK OF JORDAN كابتل بنك	JOD / JO96EFBK0010000000000001000383 USD / JO69EFBK0010000000000001000384	EFBKJOAM	B
BANK OF JORDAN PLC بنك الاردن	USD/JO57 BJOR 0099 0000 2336 9971 2750 02 EUR/JO84 BJOR 0099 0003 4336 9971 2750 06	BJORJOAX	BB-
AKTIF YATIRIM BANKASI A.S.	TR18 0014 3000 0000 0003 9846 98	CAYTTRIS	A+

ISTANBUL TR اكتف بنك			
BANQUE MISR (ABU DHABI BRANCH) بنك مصر / دبي	AED / AE320150080105200000238 USD / AE080150080105600000249	BCAIAEAAA802	B3
National Bank Of Egypt المصرف الاهلي المصري/مصر	USD A/C No. 5998120932347100019	NBEGEGCX595	B+

تقييم البنك المراسل	اسم البلد	اسم البنك المراسل باللغة الانكليزية	اسم البنك المراسل باللغة العربية	ت
BB- BY FITCH	عمان - الاردن	BANK OF JORDAN PLC	بنك الاردن	1
BY JCR- BBB- EURASIA	اسطنبول - تركيا	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S. ISTANBUL TR	اكتف بنك	2
B BY S&P CAA1 by Moody's	دبي - الامارات	BANQUE MISR (ABU DHABI BRANCH)	بنك مصر / دبي	3
BB- BY CI	عمان - الاردن	CAPITAL BANK OF JORDAN	كابتل بنك	4
B BY S&P B BY FITCH CAA1 BY MOODY'S	مصر	NATIONAL BANK OF EGYPT	المصرف الاهلي المصري/مصر	5
A2 BY MOODY'S	دبي - الامارات	ABU DHABI ISLAMIC BANK	ابو ظبي الاسلامي	6

A+ BY FITCH AAA BY RAM				
B BY S&P B BY FITCH CAA1 BY MOODY'S	شنغهاي - صين	NATIONAL BANK OF EGYPT/CHINA SHANGHAI BRANCH	المصرف الاهلي المصري/ الصين	7

احد عشر : سياسة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :

وضع المصرف الدولي الاسلامي الحد الادنى من المعايير الاساسية لسياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب التي يجب الالتزام بها من قبل جميع الموظفين العاملين في المؤسسة واشتملت :

- تعيين مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ومنحه الصلاحيات والاستقلالية الكاملة والمسؤول عن تطبيق مراقبة الامتثال للانظمة والقواعد ذات الصلة وافضل الممارسات الدولية.

- الالتزام بالاجراءات المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الاموال والمتعلقة باجراءات العناية الواجبة المتبعة في جميع الوحدات بما يتوافق مع احكام المادة (10) من قانون مكافحة غسل الاموال تمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، بالتعرف على هوية العميل واجراءات التحقق ومبدأ اعرف عميلك بالاضافة الى اجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين يمثلون خطر اكبر مثل السياسيين وغير المقيمين.

- مراقبة مخاطر الانظمة واجراء المراقبة المستمرة لانشطة الحسابات.

- اجراءات الابلاغ عن المعاملات المشبوهة داخلياً بالاضافة الى الهيئات التنظيمية المتمثلة بمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- الاحتفاظ بالسجلات المناسبة للحد الادنى من الفترات والمقررة (5) سنوات وفقاً لقانون مكافحة غسل الاموال تمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 من تاريخ اخر تعامل مع العميل.

- تدريب مستمر للمسؤولين والموظفين العاملين وتوعيتهم على اساليب وتقنيات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

- ادارة المعلومات المناسبة والابلاغ عن مسائل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الى الادارة العليا في المصرف الدولي الاسلامي.

الامتثال للعقوبات

تم اعداد سياسة الامتثال للمصرف الدولي الاسلامي لضمان توافق المصرف مع :

- عدم التعامل مع اي شخص / كيان موجود في احدى قوائم العقوبات المحلية والعالمية.

- يتلقى جميع الموظفين تدريباً مستمراً حول سياسة الالتزام للعقوبات.
العلاقات المصرفية المراسلة
- تصف سياسة المصرف الدولي الاسلامي المخاطر المرتبطة بالعلاقات المصرفية المراسلة وتوفر اطاراً من المتطلبات والاجراءات الاساسية.
- وفقاً للوائح البنك المركزي العراقي، تخضع جميع العلاقات المصرفية المراسلة الى تعزيز العناية الواجبة للعملاء ومراجعتها.
- وفقاً للتشريعات المحلية وتوصيات مجموعة العمل المالي، لا يتعامل المصرف الدولي الاسلامي مع اي من المصارف الصورية (اي المصارف التي ليس لها اي وجود مادي في اي بلد).

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)

- تطلب FATCA من المؤسسات المالية الاجنبية (FFI's) ان تسجل لدى دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة الامريكية، وتقوم بالعناية الواجبة لتحديد الحسابات الامريكية وارسال بيانات العميل الى مصلحة الضرائب.
- العراق مدرج في قائمة الدول المتوافقة مع FATCA حيث انه وقع اتفاقية IGA النموذج 2 مع الولايات المتحدة الامريكية بموجب هذه الاتفاقية، سوف تقوم جميع مصارف العراق بابلاغ الحسابات الامريكية مباشرة الى مصلحة الضرائب الامريكية.
- المصرف الدولي الاسلامي مسجل لدى مصلحة الضرائب الامريكية، ورقم تعريف الوسيط العالمي (GIIN) هو "TKAIGP.99999.SL.368".

عبدالله محمد التماسي
رئيس مجلس الادارة



سجاد جلال الكفائي
المدير المفوض

عبدالله محمد التماسي
شركة حيل ابو الهيثم محمد الصادق
و شركاه
تتمتع بترخيص رقم (18)
تخصصه شهادات ومراقب حسابات (285)

سجاد جلال الكفائي
مراقب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaei
Certified Public Accountant

بسم الله الرحمن الرحيم

م/ ((تقرير لجنة التدقيق لسنة /2019))

السادة اعضاء الهيئة العامة للمصرف الدولي الاسلامي المحترمين

السادة المساهمين المحترمين ...

تحية طيبة :

استنادا لموافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 2017/05/08 تم انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات (لجنة التدقيق) المؤلفه من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه :

1- حيدر كاظم جبر البغدادي - رئيسا للجنة

2- اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي - عضوا

3- قاسم عبدالامير جابر المظفر - عضوا

وبناء على ما جاء بالمادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتعليمات الحوكمة المؤسسية نقدم لكم تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 حيث عقدت اللجنة خلال عام 2019 (4) اجتماعات تضمنها حضور مراقبي الحسابات ومسؤول الامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي و مسؤول الابلاغ عن غسل الاموال ، وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج عمل اللجنة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 ، وهي كالاتي :

1- اطلعت اللجنة على البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة 2019 وتقرير مجلس الادارة ، وتم التوصية للمجلس للمصادقة عليها .

2- اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام 2019 وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات الاخرى .

3- تاكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم ، كما تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية راس المال ونسب السيولة القانونية حيث بلغت كفاية راس المال (80%) فيما بلغت السيولة النقدية (54%) ونسبة تغطية السيولة LCR (128%) و صافي التمويل المستقر NSER (148%).

4- اطلعت اللجنة على جدول اسعار العمليات المصرفية للمصرف (المحدث) واوصت للمجلس باعتمادها .

5- ناقشت اللجنة الالية المحاسبية الخاصة بالمصارف الالي بعد ان اجرت بعض التعديلات عليها واوصت المجلس باعتمادها .

6- تابعت اللجنة الارباح والخسائر لفروع المصرف والادارة العامة واستعرضت جدولا بالايادات والمصروفات لكل فصل بالاضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل واوصت ببعض الملاحظات للحد من بعض الخسائر التي واجهت بعض فروع المصرف لاسيما الفروع الجديدة .

- 7- تم تشكيل لجنة داخلية خاصة بتدقيق المصروفات ويتم رفع تقرير شهري الى لجنة مراجعة الحسابات موضحة فيها رصد المصروفات العالية التي يتم صرفها من قبل الادارة العامة وفروع المصرف ووضع بعض الحلول للحد من هذه المصاريف .
- 8- تابعت اللجنة بشكل دوري التقارير الواردة من قسم التدقيق الشرعي الداخلي وتمت المناقشة حول بعض الملاحظات الواردة في تلك التقارير ومن ضمنها رصد القسم بالموارد البشرية الكفاءة ، بالإضافة الى التأكد من ان موظفي التدقيق الشرعي الداخلي لم يكلفوا باي مهام تنفيذية ، واوصت اللجنة بضرورة دعم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ورفده بالكوادر المهنية .
- 9- تابعت اللجنة التقارير الدورية الصادرة من قسم الابلاغ عن غسل الاموال ، وابدت ملاحظاتها حول التقرير واوصت للمجلس بالمصادقة على التوصيات الواردة بالتقرير .
- 10- تابعت اللجنة التقارير الفصلية الصادرة من قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للمصرف وابدت الملاحظات على التقرير وزودت المجلس بالملاحظات المؤشرة من قبلها لغرض اتخاذ القرارات اللازمة بشأنها .
- 12- اطلعت اللجنة على التقارير الفصلية لقسم ادارة المخاطر وابدت بعض الملاحظات للمجلس .
- 13- طبق المصرف تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 466/6/9 في 2018/12/26 بعنوان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS وتوزيع الاثر الكمي على خمس سنوات استنادا الى كتاب البنك المركزي رقم 98/6/9 في 2020/03/02 شريطة عدم توزيع ارباح نتائج الاعمال للسنة المنتهية في 2019/12/31 الا بعد استقطاع الجزء الاول من الاثر الكمي للتطبيق .
- 14- اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات بشأن تقريرهم السنوي عن الحسابات الختامية للسنة المنتهية 2019 ، وناقشت الملاحظات الواردة بالتقرير ، واوصت باتخاذ اللازم بشأنها .
- 15- تاكدت اللجنة من امتثال المصرف للمعايير الدولية في جميع انشطته وعملياته المختلفة وقد نظم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية وشاملة لنشاط المصرف خلال الفترة من 2019/01/01 ولغاية 2019/12/31 .

وتقبلوا منا وافر الاحترام والتقدير

حيدر كاظم جبر البغدادي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



قاسم عبدالامير جابر
عضو



اسماعيل رياض اسماعيل
عضو

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

((وَاحْتَلَّ اللَّهُ التَّبِعَ وَحَرَّمَ الرَّبَا))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله الاخير وصحبه المنتجبين الابرار وبعد
الى // السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين ...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

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

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31، و قمنا بالمراقبة الواجبة لابداء راي عما اذا كانت المؤسسة التزمت باحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية في معاملاته وخدماته المصرفية اما مسؤوليتنا فتتخصر في ابداء الراي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة، وفي اعداد تقرير لكم.
لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع العمليات كما قامت الهيئة خلال عام 2019 باصدار 39 قرارا شرعيا واصدار (47) اقرارا شرعيا

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من اجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بادلة تكفي لاعطاء تاكيد معقول بان المصرف لم يخالف احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

في رايانا :

(ان العقود والعمليات والمعاملات التي ابرمها المصرف خلال السنة المنتهية في 2019/12/31 التي اطلعنا عليها تمت وفقا لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية ، حسب اجتهادنا) .

نسال الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

هناك هاشم عباس

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فراس محمد رضا السماوي

عضو

كاظم محمد سيهان

عضو



اياد كاظم جبر

عضو تنفيذي

هدى سليمان رسول

عضو



الهيئة الشرعية من مهامها الرئيسية
هو الحفاظ على ممارسة الأعمال
المصرفية والمالية والتجارية وأعمال
الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة
الإسلامية.



((تقرير الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال))

يتولى مراقب الامتثال مهمة مراجعة ومتابعة تطبيق السياسات والاجراءات والقرارات الصادرة عن الادارة العليا حول أنشطة المصرف المختلفة وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والانظمة والتعليمات النافذة واهمها تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف 94 لسنة 2004 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب 39 لسنة 2015 وقانون المصارف الاسلامية 43 لسنة 2015 وقانون الشركات 21 لسنة 1997 المعدل والالتزام بالمعايير الدولية وقرارات الهيئة الشرعية وقانون الامتثال الضريبي الامريكي يقوم مراقب الامتثال بابداء الملاحظات والتوصيات والمقترحات الخاصة بالانشطة المصرفية الجديدة وكذلك التاكيد على الامتثال للقوانين والمعايير والتعليمات لغرض تجنب مخاطر عدم الامتثال بالتعاون مع جميع الاقسام والفروع .

عمل القسم باستقلالية تامة وصلاحيات واسعة لمراجعة وتدقيق البيانات المالية ورفع التقارير الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي بشكل فصلي كما يتابع تطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف استنادا الى التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي .

ومن اهم الاعمال التي اطلع عليها القسم خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 :

- التزام المصرف بالامتثال للقوانين النافذة والتعليمات الصادرة بموجبها وتطبيقها وعمل سياسات متوافقة لهذه القوانين والتعليمات.
- امتثال المصرف للتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي والتي يصدرها ومتابعة تطبيقها وفق سياسة المصرف.
- متابعة الملاحظات والمخالفات والاطفاء التي وردت من البنك المركزي ومعالجتها ومتابعتها مع الادارة التنفيذية لمعالجتها .
- تطبيق تعليمات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف استناد الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 422/6/9 في 2018/11/21 والعمل بما جاء بدليل الحوكمة الذي يتضمن تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد تم تشكيل اللجان وفق التعليمات وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة ادارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت) وتشكيل اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية العليا (، اللجنة الائتمانية ، لجنة الاستثمار ، لجنة تقنية المعلومات والاتصالات)
- متابعة مراقب الامتثال جميع محاض ومهام اللجان.
- التزام المصرف بالمعايير الدولية الاسلامية الصادرة عن منظمة AAOIFI الداعمة للمؤسسات المالية الاسلامية وتوافقها وامتثالها للشريعة الاسلامية .

- التزم المصرف بالامتثال بتطبيق الامتثال الضريبي الامريكى FATCA وتسليم التقارير وفق الجدول الزمني الخاص بالنظام.
- التزم المصرف بتطبيق وتحديث القائمة السوداء Black List الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية OFAC والامم المتحدة UN والاتحاد الاوربي UE و الخزانة الامريكية HMT والبنك المركزي العراقي CBI.
- التزم المصرف بتشكيل لجنة لتطبيق المعيار رقم (9) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- حرص المصرف على اكتساب افضل التقنيات التكنولوجية والادارية والانظمة المصرفية وتحديثها لتواكب متطلبات البنك المركزي والحصول على شهادات عالمية , (ISO/IES9001 , ISO/IES2000,ISO/IES27001,ISO/IES27032).
- اصدار اربع تقارير فصلية لعام 2019 لمراقب الامتثال الى البنك المركزي العراقي ورئيس مجلس الادارة والمدير المفوض عملا باحكام المادة (71/ثانيا/ح) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (4) لسنة 2010.
- اصدار دليل سياسة مخاطر عدم الامتثال الخاصة بالمصرف الذي تمت المصادقة عليها من قبل مجلس الادارة والهيئة الشرعية.
- اصدار الدليل الارشادي لمراقبة الامتثال الشرعي والمصادقه عليها من قبل مجلس الادارة والهيئة الشرعية.
- اصدار الخطة الاستراتيجية لتنفيذ المعايير المحاسبية الدولية والمصادقة عليها قبل مجلس الادارة والهيئة الشرعية.
- حضور كافة اجتماعات مجلس الادارة بصفته مراقب ومناقشة التقارير الصادرة عن الاقسام الرقابية.
- الاطلاع على كافة المعاملات الائتمانية المصرفية (المرابحات , المضاربات , المشاركات , خطابات الضمان , الاعتمادات المستندية) ومدى توافرها لتعليمات البنك المركزي العراقي.. وانه ليس لمجلس الادارة واعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض اي مصلحة فيها والمحافظة على المعايير الائتمانية.
- تدقيق الحوالات الخارجية للشركات المشاركة في شراء العملة الاجنبية من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية في البنك المركزي العراقي ومدى امتثالها الى تعليمات وضوابط النافذة.
- الاطلاع على اجراءات فتح الحسابات للزبائن وتطبيق مبدأ اعرف زبونك والتأكد انها مستوفية للشروط والتعليمات.
- الاطلاع على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ومناقشتها قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي وانه متوافقة لما جاء بقانون مكافحة غسل الاموال 39 لسنة 2015.

- الاطلاع على تقرير قسم ادارة المخاطر ومناقشة التقرير والاطلاع على مصفوفة المخاطر ومؤشرات المخاطر المقبولة والمعايير الائتمانية ونسبتها ومدى مخاطر عدم امتثال لهذه النسب المعيارية .
- الاطلاع على تقارير هيئة الرقابة الشرعية والعمل على تطبيق الملاحظات الواردة فيها .
- الاطلاع على التقارير المالية الشهرية والبيان الشهري والحسابات المالية ونسب الاستثمارات والمحفظة الاستثمارية .
- الاطلاع على الاقرارات والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ومتابعة تطبيقها في المصرف.



هيثم زهير حميد

معاون مراقب الامتثال

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
صنف اول رقم الاجازة 285
Khalelaccounting@yahoo.com
07507497014 - 07703281753

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
صنف اول رقم الاجازة 248
majidjamal45@yahoo.com
07903324616 - 07736780010

الرقم : 1285

التاريخ : 2020/08/15

السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين

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

الراي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف الدولي الاسلامي ، والتي تتضمن :-
كشف المركز المالي كما في 2019/12/31 وكشف الارباح والخسائر والدخل الشامل الاخر ، كشف
التغيرات في حقوق الملكية ، كشف التدفق النقدي لفترة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات عن
البيانات المالية ، بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .
وبرايانا ، ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير ، فان البيانات المالية للمصرف
تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في 2019/12/31 ،
واداءه المالي وتدفقاته النقدية لفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية
الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، ومعايير التقارير المالية
الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

اساس الراي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استنادا الى معايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة
والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد
المحاسبين الدولي ، وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة
مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .
ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية
الواردة في قواعد السلوك المهني . ولقد ادينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .
ونعتقد بان اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير اساس لراينا .

نتائج التدقيق المهمة :

اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :-

1- المعايير الدولية:-

ا- تم اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنوات 2016 / 2017 / 2018 / 2019 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الاسلامية (AAOIFI).

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

ج - اتخذ المصرف عدة اجراءات لتطبيق المعيار رقم (9) وذلك بالاعتماد على الانظمة الالكترونية التي يمتلكها المصرف وقد تم ارسال الكتاب المرقم (1511 في 2020/6/22) الى البنك المركزي حول التأثير الكمي كما حصلت موافقة البنك المركزي على اجراءات التطبيق بموجب الكتاب المرقم (8031/6/9 في 2020/06/29) وقد تحققنا من صحة التطبيق وقد بلغت الزيادة في المخصص بموجب المعيار رقم (9) (3,394) مليار دينار زيادة عن المخصص بموجب اللائحة الارشادية.

2- النقدية

ا - بلغ رصيد النقدية (63,978) مليار دينار كما في 31/12/2019 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (1,105) مليار دينار وشكلت النقدية في الخزائن نسبة 80% والنقد لدى البنك المركزي 17% ونقد لدى المصارف 3% من اجمالي النقدية.

ب - بلغت نسبة السيولة النقدية 54 % ونسبة تغطية السيولة (LCR) 128 % صافي التمويل المستقر (NSFR) 148%

3- الاستثمارات:-

ا- بلغت قيمة الاستثمارات (18,917) مليار دينار علماً تم استثمار (6) مليار دينار خلال السنة 2019 وذلك في تاسيس ثلاث شركات الاستثمارية عائدة للمصرف بنسبة مساهمة 100% .

ب- بلغت عدد الشركات الاستثمارية المساهم بها المصرف (5) شركات حسب ما يظهر الايضاح التفصيلي المرفق مع الحسابات الختامية عليه بلغت استثمارات المصرف تقريبا 19% من راس مال المصرف.

ث- تم اعداد ميزانية وحسابات ختامية موحدة للمصرف والشركات الاستثمارية وفقاً للمعايير الدولية بعد مصادقتها من قبل مجلس المهنة للميزانيات الاستثمارية.

4- الموجودات الثابتة

- أ- بلغ رصيد الموجودات الثابتة (16,874) مليار دينار كما في 2019/12/31. علما بلغت الاضافات عليها خلال السنة الحالية (68) مليون دينار. وهي مسجلة باسم المصرف ماعدا وسائل نقل عدد (3) لانها تحمل لوحة ارقام /اربييل ، وان اجراءات المصرف مستمره لتسجيل هذه السيارات باسم المصرف .
- ب- نوصي باتخاذ الاجراءات الخاصة في اضمحلال الموجودات الثابتة وفق معيار 36.

5- مشاريع تحت التنفيذ

بلغ رصيد الحساب اعلاه (14,250) مليار دينار يتضمن البيانات المبينة ادناه وفقا لكتاب الادارة العامة المرقم (508/67) والمؤرخ في (2020/02/10) :-

أ- رصيد حساب الفروع البالغ (3,550) مليار دينار كانت من ضمن فروع الشركة العراقية للتحويل المالي قبل تغيير نشاطها الى مصرف بسبب تطبيق توجيهات البنك المركزي تم اغلاقها مما يتطلب اطفائها على فترات طويلة الامد.

ب- مبلغ قدرة (2,600) مليار دينار عائد لفرع المنصور سوف يتم تسوية المبلغ مع المالك حسبما تم ابلاغنا من قبل ادارة المصرف وذلك لعدم استخدامه نظرا للطرف الاقتصادي للبلد .

ت- ارصدة ثلاث فروع هي (البصرة والنجف والصناعة) والبالغة (4,450) مليار دينار نوصي بضرورة تصفيتها.

ث- مبلغ قدرة (752) مليون دينار عن اكتتاب في اسهم الشركة العراقية لضمان الودائع ، نوصي بضرورة عكسه على الحسابات المختصة.

ج- رصيد بمبلغ (374) مليون دينار عن تاسيس فرع كربلاء مما يتطلب اجراء مايلزم لعكسه على الحسابات المختصة.

ويستنتج من اعلاه انه كان لدى الشركة العراقية للتحويل المالي قبل ان تصبح مصرفا عدة فروع غير ان المصرف امثل لامر البنك المركزي العراقي وتم غلق بعض الفروع لعدم تطابقها مع المواصفات المصرفية المطلوبة وتحمل خسائر تاسيسها الباهظة ، كما الزم المصرف في تملك بنائة الفرع الرئيسي مع الادارة العامة (ملك صرف) وذلك بموجب كتاب البنك المركزي ذي العدد (429/3/9) المؤرخ في (2015/12/28) .

6- الموجودات غير الملموسة

بينت لنا الادارة العامة ان رصيد الحساب اعلاه والبالغ (8,473) مليار دينار مكون من (19) نظام و (44) وموديل الكتروني حسب الكشف التفصيلي لتلك الانظمة يمثل البنى التحتية الحديثة وذلك بموجب كتابها المرقم (506/67) والمؤرخ في (2020/02/10) .

• قمنا بزيارة ميدانية لموقع الداتا سنتر (DATA CENTER) ولاحظنا ان المصرف يقوم بتجهيز الاجهزة الالكترونية والتراخيص من مناشيء عالمية وادارتها وتشغيلها وفق المعايير الدولية التي حصل المصرف على شهادتها وفق مايلي :-

- ISO 20000-1:2011 ITMS شهادة ادارة نظام خدمة تقنية المعلومات من شركة PCEB البريطانية لقسم تكنولوجيا المعلومات وتجديدها مرتين شهادة ادارة نظام خدمة تقنية المعلومات .
- ISO 27001:2013 ISMS شهادة ادارة نظام امن وسرية المعلومات من شركة LMS الكندية لقسم الدفع الالكتروني وتجديدها 3 مرات لتعزيز ثقة ومصداقية عمل المصرف محليا ودوليا .
- شهادة المدقق الدولي من شركة IRCA ضمن مواصفة ISO 20000-1:2011 ITMS .
- ISO 2230 الخاص بادامة واستمرارية الاعمال للمؤسسات .

7- الموجودات الاخرى

يتضمن حساب المدينون البالغ (15,106) مليار دينار كما في 2019/12/31 الارصدة ادناه :-

اسم الحساب	المبلغ / مليار دينار	البيان
مدينو عالم خارجي	2,340	نوصي بضرورة متابعتها ومطابقتها
تامينات لدى الغير	12,368	تامينات مدفوعة الى شركات الدفع الالكتروني
المجموع	14,708	

8 - الائتمان التعهدي :-

- 1- بلغت قيمه صافي خطابات الضمان (52,523) مليا دينار الصادرة خلال السنة 2019 وهي تزيد عن رصيد السنة السابقة ب108%.
- 2- بعض خطابات الضمان لا يوجد بها ضمانات صلبة
- 3- بلغت تامينات خطابات الضمان (8,506) مليار دينار علما ان نسبة التامينات المستلمة لقاء خطابات الضمان بلغت من (15%-100%) . اضافة لذلك هنالك تامينات بلغت 100% لمجموع مبالغ خطابات الضمان برصيد (265) مليون دينار.
- 4- لاحظنا مؤثر جيد ان مبالغ الخطابات ليست بالمبالغ الكبيرة جدا وهذا يقلل من المخاطر المستقبلية ما عدا هنالك خطابات قليلة اكثر من مليار دينار لدى فرع البصرة.
- 5- بلغت عمولة خطابات الضمان (2.686) مليار دينار وهي تعادل 35% من صافي ايرادات الدخل علما السنة السابقة كانت تشكل 9% من ايرادات الدخل .
- 6- هنالك دعوى مقامة على احد زبائن خطابات الضمان البالغ (1.167) مليون دولار علما تم استلام تامينات نقدية قدرها 346 دولار بسبب نكول الزبون عن تنفيذ التزاماته وتسديد باقي المبلغ البالغ 821 الف دولار وهذا كان احد الاسباب لارتفاع مخاطر الائتمان التعهدي بموجب المعيار الدولي رقم (9).

7- بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (455) مليون دينار كما في 2019/12/31 وبراينا هذا النشاط دون المستوى مما يتطلب تفعيل النشاط والابتعاد قدر الامكان عن نشاط الحوالات الخارجية.

9- التمويلات الاسلامية

أ- بلغ اجمالي التمويلات الاسلامية (49) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة 40%

ب- زادت تمويلات المشاركة بمبلغ (24,764) مليار دينار للسنة الحالية عن السنة السابقة مقابل انخفاض تمويلات المضاربة بمبلغ (4) مليار دينار وانخفاض تمويلات المرابحة بمبلغ (6,778) مليار دينار.

ج- بلغت التسديدات للتمويلات الاسلامية خلال السنة الحالية (25) مليار دينار وهذا يؤشر على وجود متابعة فاعلة للتمويلات الممنوحة.

د- لاحظنا انخفاض العوائد خلال سنة 2019 بالنسبة للتمويلات الممنوحة حسب ما مبين ادناه .

نوع التمويل	مبلغ التمويل مليار دينار	العوائد المتحققة والمستلمة / الف دينار
تمويل مرابحات	15,548,535	1,819,258
تمويل مشاركات	34,764,600	2,614,000
تمويل مضاربات	سددت خلال السنة	350,000
المجموع	50,313,135	4,783,258

ج- لاحظنا عدم وجود ضمانات صلبة خاصة في بعض التمويلات مما يتطلب تلافى ذلك مستقبلا وفقا للتعليمات الخاصة بهذا الشأن.

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

هـ - بلغت نسبة التمويلات الاسلامية الى الودائع (61%) علما ان النسبة السابقة كانت 110% وهذا مؤشر جيد على الالتزام بالنسبة المسموح بها بموجب تعليمات البنك المركزي البالغة 70% . نوصي بضرورة تفعيل منهجية موحدة لجذب الودائع.

و- بلغ عدد المرابحات المسددة بالكامل (8,198) مليار دينار خلال السنة المالية 2019 .

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

ط - نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل وذلك للحفاظ على عوائد نقدية سنوية و تلافى حصول ضعف في التدفقات النقدية خاصة وان المصرف لازال في بداية السنوات الاولى في نشاطه المصرفي .

ي . لاحظنا تعزيز التمويلات الاسلامية (المشاركات) بالوثائق الخاصة بدراسة الجدوى الاقتصادية والبيانات المالية التي توضح عن المركز المالي للزيون وفقا للمادة (15) من تعليمات رقم 4 لسنة 2010 وحسب توجيهات البنك المركزي بموجب كتابه المرقم 9636/3/9 في 2018/4/25 .
ك - لاحظنا وجود مشاركات طويلة الامد كما مبين ادناه ، وقد اعلمتنا ادارة المصرف بان هناك زيارات ميدانية للتحقق من وجود نسب انجاز لتلك المشاركات. وذلك بموجب كتابها المرقم (2039/67) بتاريخ (2020/08/12) .

اسم الشركة	مبلغ المشاركة / مليون دينار	تاريخ الاستحقاق
شركة التطوير السريع	10000	2028/10/21
شركة اليمامة	4500	2024/09/07
شركة جمال كهربائية	8001	2028/24/09
رائد حسين صالح	4263	2021/10/07
المجموع	26764	/

10 - نافذة العملة الاجنبية: -

اشارة الى كتابي البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين 184 في 2019/5/1 و 23448/ب/9 في 2019/10/10 بلغت المشتريات بعملة الدولار من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية (74,459,000) دولار امريكي وحقق ايرادا قدرة (86,930,000) دينار حسب مامبين في الكشف ادناه ولدى الاستفسار من ادارة المصرف حول انخفاض ايرادات بيع العملة بينت الادارة ان ذلك الانخفاض راجع الى سوق العرض والطلب وعمليات البيع الفعلية ، بغية كسب الزبائن.

اسم الفئة	مبيعات بالدولار	الايراد دينار
المواطنين	4,520,000	17,000,000
شركات الصيرفة	32,970,000	32,970,000
الشركات	36,960,000	36,960,000
المجموع	74,450,000	86,930,000

11- القروض الدائنة: -

تم استلام تمويل من البنك المركزي العراقي لغرض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة للمواطنين قدره (8.700) مليار دينار كما في 2019/12/31 ، وتم استقطاع مبلغ (2.400) مليار

دينار خلال سنة 2019 من قبل البنك المركزي وتم تعزيز التمويلات الممنوحة للزبائن بالوثائق الخاصة وفقا لشروط البنك المركزي في تعليمات المبادرة

12- الودائع

أ. بلغ رصيد الودائع والحسابات الجارية الدائنة (68) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة 36% مما يتطلب تحسين الخدمة المقدمة للزبائن لجلب مزيد من الودائع.

ب. نوصي بضرورة اعتماد المصرف على الودائع الأساسية بغية تلافى المخاطر للودائع غير الأساسية، حيث بلغ الادخار 23% من حساب الودائع والحسابات الجارية.

ج. بلغت نسبة الادخار الى مجموع المطلوبات (عدا حقوق الملكية) 34 % كما في 2019/12/31 علما ان النسبة المسموح بها يجب ان لا تقل عن 30% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 80/3/9 في 2019/2/20 الصادر من قسم مراقبة المصارف الاسلامية بخصوص الودائع الاجلة مما يتطلب اتباع الوسائل لزيادة الادخار المذكورة في الكتاب اعلاه.

13. الارباح

أ. حقق المصرف خسارة قدرها (1.800) مليار دينار للسنة المنتهية في 2019/12/31. وتوصيتنا ان لا بد من ان تضع ادارة المصرف الخطط اللازمة لتلافي تكرار هذه الخسائر ، وقد بينت لنا الادارة ان المصرف لازال في السنوات الاولى من نشاطه وقد اتخذت كافة الاجراءات للارتقاء بالنشاط المصرفي مستقبلا .

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

14. كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال (80%) وهي اقل من النسبة السابقة ب(25%) وذلك بسبب ارتفاع قيمة خطابات الضمان الصادرة علما ان النسبة الواردة في قانون المصارف وبالغة (12%) وهذا مؤشر نمو لعمل المصرف في هذا النشاط .

15 . الدعاوى القانونية

أ. بلغت الدعاوى المقامة على الغير من قبل المصرف (4) دعاوى وبمبلغ (2.860) مليار دينار حسمت دعوى واحدة لصالح المصرف مبلغها (41) مليون دينار.

ب. بلغت الدعاوى المقامة من الغير على المصرف عدد اثنان منها خطاب ضمان بمبلغ (1.167) مليون دولار عن نكول زبون خطاب ضمان الدعوى الان بمرحلة التمييز.

16. مكافحة غسل الاموال:-

اتخذ المصرف الاجراءات لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقا لاحكام قانون (39) لسنة 2015 . وتم التعاقد مع احدى الشركات الاجنبية على وضع نظام (AML) خلال السنة 2017 واهم ملاحظاتنا: تم الاطلاع على الانظمة الخاصة بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ولوحظ لدى القسم عدة انظمة منها نظام (Bank-Bi AML) ويوجد فيه سيناريوهات فعالة للكشف عن عمليات غسل الاموال وتمويل وسيناريوهات بحاجة الى تطوير.

لقسم يقوم باعداد تقارير فصلية الى مجلس الادارة وترسل بعد ذلك الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والبنك المركزي العراقي وتم اعدادها وفقا للضوابط الرقابية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي المرقمة 306 /4/3/9 والمؤرخة في 2016/9/19.

المصرف مسجل لدى مصلحة الضرائب الامريكية، ورقم تعريف الوسيط العالمي (GIIN) له هو "TKAJGP.99999.SL.368" وقام بارسال تقرير الى مصلحة الضرائب الامريكية IRS بالزبائن حاملي الجنسية الامريكية لعام 2018.

ولدى فحصنا التقارير الفصلية لاحظنا مايلي :-

#	البيانات	العدد
ا	عدد التحقيقات المفتوحة	25
ب	تقارير الاشتباه	2
ج	شكاوي الاحتيال	7
د	عدد البلاغات التي تم ارسالها الى شركة ويسترن يونين	4

17. ادارة المخاطر

عند مراجعة التقارير الفصلية لقسم ادارة المخاطر لاحظنا مايلي :-

- اتخذ المصرف عدة الاجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخاصة مخاطر التشغيل
- قام قسم ادارة المخاطر في المصرف في اجراء اختبارات الضغط وفقا لتعليمات البنك المركزي علما تم ذلك بصورة يدوية دون استخدام الانظمة الالكترونية.
- تم الاطلاع على السياسات والاجراءات الخاصة بادارة المخاطر وتبين ان اعدادها تم بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي
- تم مراجعة تقارير قسم ادارة المخاطر وتبين ان التقرير يشمل اهم انواع المخاطر.

18- تقارير مراقب الامتثال

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

19- التقرير الداخلي :-

تم اصدار تقرير داخلي (Management Letter) من قبلنا رقم /180 في 2019/12/01 وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فية مع ادارة المصرف .

20- الافصاح عن الاجور المهنية

بلغت الاجور المهنية لمراقبي الحسابات (32) مليون دينار حسب ما يظهره كشف مصاريف التشغيل لعام 2019

21 الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي :-

لاحظنا وجود سياسات لاجراءات الرقابة وميثاق التدقيق الشرعي الداخلي كما ان هنالك برامج للتدقيق مبني على اساس المخاطر و تم الاطلاع على التقارير الفصلية وكانت بالمستوى المطلوب.

22- الاحداث اللاحقة

أ- استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (63) لسنة 2020 بتاريخ (2020/04/23) تم منح الموافقة المبدئية على اندماج المصرف الدولي الاسلامي مع مصرف حمورابي التجاري مع استمرار المصرف الدولي بتقديم خدماته المصرفية الاسلامية ولازالت اجراءات الدمج مستمرة لغاية تاريخ تقريرنا هذا.

ب- تم التاكيد على وجود فيروس كورونا الجديد (Coved 19) في اوائل عام 2020 وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق - مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانظمة

الاقتصادية . تعتبر الادارة ان في هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية . نظرا ان الوضع متغير وسريع التطور . لاتعتبر الادارة ان من الممكن تحديد تقدير كمي للاثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة .

مسؤوليات الادارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

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

وفي اعداد البيانات المالية ، فان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح حينما يتطلب الامر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الادارة نحو تصفية المصرف او انتهاء عملياته ، او حينما لا يوجد بديل واقعي اخر للقيام بذلك .

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

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

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

ان التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش والخطا ويعتبر مهما اذا كان يتوقع منه ، بدرجة معقولة بصورة فردية او مجمعة ، ان يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استنادا الى تلك البيانات المالية .

المعلومات الأخرى :

ان الادارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي والتأكد من عدم وجود أي أخطاء جوهرية أو تضارب في المعلومات .

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ماورد اعلاه ، ندرج ادناه الملاحظات التالية ايفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

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

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

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

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

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

بغداد / العراق



شركة خليل ابراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات





ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019
الف دينار	الف دينار
61,812,886	62,757,556
1,060,570	1,220,597
65,286	55,395
35,665,502	49,146,551
12,917,000	18,917,000
17,030,336	16,873,517
8,441,000	8,473,513
13,140,574	14,250,450
16,773,511	15,106,595
166,906,665	186,801,174

39,814,288	68,204,331
5,245,431	8,529,100
8,100,000	8,700,000
54,939	0
40,000	1,082,919
12,954,599	1,484,074
66,209,257	88,000,424

100,000,000	100,000,000
79,347	79,347
146,519	146,519
0	0
471,542	-1,425,116
100,697,408	98,800,750

166,906,665	186,801,174
--------------------	--------------------

حيدر فلاح محمد حسن الشماغ
رئيس مجلس الإدارة

كبير المراقبين
محاسب قانوني ومرافق حسابات

سها زكي عبد الرسول الكفائي
المدير المفوض

عن مصرف الدولي الاسلامي (ش.م.ح.) - بغداد
بزهان سالم داود
مدير القسم المالي

ماجد جمال عبد الرحمن العباس
محاسب قانوني ومرافق حسابات

محاسب قانوني ومرافق حسابات
Mojid J.A. Al-Abbas

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي الموحد كما في 31/ كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019
الف دينار	الف دينار
61,851,825	66,008,596
1,060,570	1,372,262
65,286	55,395
854,162	0
40,665,502	54,146,551
7,517,000	11,452,000
17,130,136	16,989,417
8,464,221	8,514,490
13,140,574	14,250,450
16,773,511	15,106,595

167,522,787

187,895,756

35,336,701	68,204,331
9,723,018	8,529,100
8,100,000	8,700,000
56,818	68,653
40,000	1,082,919
12,958,199	1,513,734
66,214,736	88,098,737

100,000,000	100,000,000
79,879	104,975
146,519	146,519
0	0
480,642	-1,077,916
100,707,040	99,173,578
601,011	623,441

167,522,787

187,895,756

الموجودات :-

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
مسكوكات الذهبية
المخزون
التمويلات الاسلامية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
قروض مستلمة
مخصصات ضريبة الدخل
التخصيصات الاخرى
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-
راس المال المكتتب به
احتياطي قانوني
احتياطيات اخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة
ارباح / خسارة مدورة
مجموع حقوق الملكية
حقوق غير المسيطرين

مجموع المطلوبات



فخري فلاح محمد حسن الشماع

رئيس مجلس الادارة



سها زكي عبد الرسول

الكفائي

المدير المفوض



نزهان سالم داود

مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبدالله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

حسابات شركة خليل ابراهيم محمد الشماع

بشركاؤه

لوكالة وتدقيق الحسابات / تضامنية

محاسب قانوني ومراقب حسابات (18)

(285)

فايد جمال عبد الرحمن

العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة خليل ابراهيم محمد الشماع

بشركاؤه

لوكالة وتدقيق الحسابات / تضامنية

محاسب قانوني ومراقب حسابات (18)

(285)

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل كما في 31 كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019	ايضاحات	
الف دينار	الف دينار		
3,550,793	4,783,258	20	الارادات المتحققة عن التمويلات الاسلامية
0	1,397,006	21	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
3,550,793	3,386,252		صافي الدخل من الارباح
2,932,336	3,209,465	22	الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية
671,877	1,919,751	23	ارباح العمولات المدينة
2,260,459	1,289,714		صافي ارباح العمولات
1,434,318	634,459	24	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
228,171	2,362,693	25	ايرادات اخرى
7,473,741	7,673,118		اجمالي الدخل
3,611,958	3,371,145	26	نفقات الموظفين
414,635	486,879	10	الاستهلاك والاطفاءات
2,252,426	2,451,909	27	مصاريف تشغيلية اخرى
828,460	1,225,340	28	مصرفات اخرى
0	2,034,503		مخاطر التزامات - نقدي - تعهدي - تشغيل
7,107,479	9,569,776		اجمالي المصروفات
366,262	-1,896,658		ربح / خسارة قبل الضريبة
54,939	0		ضريبة الدخل
311,323	-1,896,658		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :
15,566	0		الاحتياطي الازامي
			احتياطي التوسعات
295,757	0		الفائض القابل للتوزيع
311,323	0		كشف الدخل الشامل الاخر
			صافي الربح / (خسارة) السنوي
0.004	-0.018		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
311,323	0		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها ونفرا معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الموحدة كما في 31/ كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019	
الف دينار	الف دينار	
3,604,955	7,062,143	اليرادات المتحققة عن التمويلات الاسلامية
0	1,397,006	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
3,604,955	5,665,137	صافي الدخل من الارباح
2,932,335	3,209,465	الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية
671,877	1,919,751	ارباح العمولات المدينة
2,260,458	1,289,714	صافي ارباح العمولات
1,434,319	634,459	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
228,171	2,362,693	ايرادات اخرى
7,527,903	9,952,003	<u>اجمالي الدخل</u>
3,618,208	3,387,233	نفقات الموظفين
414,635	506,323	الاستهلاك والاطفاءات
2,287,816	2,761,667	مصاريف تشغيلية اخرى
828,460	1,225,340	مصروفات اخرى
0	1,479,915	مشتريات بغرض البيع
0	2,034,503	مخاطر التزامات - نقدي - تعهدي - تشغيل
7,149,119	11,394,981	<u>اجمالي المصروفات</u>
378,784	-1,442,978	<u>ربح / خسارة قبل الضريبة</u>
56,818	68,052	ضريبة الدخل
321,966	-1,511,030	<u>ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :</u>
16,098	25,096	الاحتياطي الالزامي
	22,430	احتياطي التوسعات
321,966	-1,558,558	حقوق الغير مسيطرين
		الفائض القابل للتوزيع / العجز
338,064	-1,511,032	<u>كشف الدخل الشامل الاخر</u>
0.004	-0.014	صافي الربح / (خسارة) السنوي
338,064	-1,511,032	الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة
		يوزع كالتالي
	-1,533,462	نصيب المساهمين من المصرف
	22,430	نصيب حقوق الغير مسيطرين
	-1,511,032	صافي ارباح / خسائر السنة

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

حقوق	اجمالي الملكية	ارباح مدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
	100,697,408	471,542	0	146,519	79,347	0	100,000,000	الرصيد في 2018/12/31
	0							صافي التغير في القيمة
	0							العادلة بعد الضريبة
								الزيادة في راس المال
								مجموع الايرادات والمصاريف
	0							المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
	-1,896,658	-1,896,658						ربح / خسارة
	0							المحول الى الاحتياطات
	0							الارباح الموزعة
	0							اطفاءات اخرى
	98,800,750	-1,425,116	0	146,519	79,347	0	100,000,000	الرصيد كما في 2019/12/31

قائمة التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 كانون الاول / 2018

حقوق	اجمالي الملكية	ارباح مدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
	100,386,085	175,785	0	146,519	63,781	0	100,000,000	الرصيد في 2017/12/31
	0							صافي التغير في القيمة
	0							العادلة بعد الضريبة
								الزيادة في راس المال
								مجموع الايرادات والمصاريف
	0							المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
	311,323	295,757			15,566			ربح / خسارة
	0							مجموع الايرادات والمصاريف للفترة
	0							المحول الى الاحتياطات
	0							الارباح الموزعة
	0							اطفاءات اخرى
	100,697,408	471,542	0	146,519	79,347	0	100,000,000	الرصيد كما في 2018/12/31

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها ونفرا معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة
المالية المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

اجمالي حقوق الملكية	حقوق الغير مسيطرين	ارباح مدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
101,308,051	601,011	480,642	0	146,519	79,879	0	100,000,000	الرصيد في 2018/12/31
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0								الزيادة في راس المال
0								مجموع الإيرادات والمصاريف
0								المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
-1,511,032	22,430	-1,558,558	0		25,096			ربح / خسارة المحول الى الاحتياطات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
99,797,019	623,441	-1,077,916	0	146,519	104,975	0	100,000,000	الرصيد كما في 2019/12/31
اجمالي حقوق الملكية	حقوق الغير مسيطرين	ارباح مدورة	ارباح شركات سنوات سابقة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
100,986,085	600,000	175,785	0	146,519	63,781	0	100,000,000	الرصيد في 2018/12/31
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0								الزيادة في راس المال
0								مجموع الإيرادات والمصاريف
0								المثبتة مباشرة في حقوق الملكية
321,966	1,011	304,857	0		16,098			ربح / خسارة المحول الى الاحتياطات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
101,308,051	601,011	480,642	0	146,519	79,879	0	100,000,000	الرصيد كما في 2019/12/31

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية كما في 31 كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019
الف دينار	الف دينار
366,263	-1,896,658
414,635	486,879
0	
-32,653	-54,939
0	
0	
748,245	-1,464,718
-13,675,551	-13,481,048
-224,974	1,666,916
15,509,055	28,390,043
4,470,871	3,283,668
12,097,733	-11,470,525
0	1,042,919
18,177,134	9,431,973
18,925,379	7,967,255
69,344	9,891
-5,400,000	-6,000,000
-1,244,353	-330,060
-6,074,002	-32,513
4,516,077	-1,109,876
-8,132,934	-7,462,558
10,792,445	504,697
7,150,000	600,000
7,150,000	600,000
17,942,445	1,104,697
44,931,011	62,873,456
62,873,456	63,978,153

الانشطة التشغيلية :-

ربح (خسارة) قبل الضريبة
تعديلات لبيود غير النقدية :-
الاستهلاكات والاطفاءات
مخصص خسائر ائتمان محمل
مخصص ضريبة الدخل
خسائر بيع الممتلكات ومعدات
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده
التدفقات النقدية من انشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير في الموجودات الاخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التامينات النقدية
التغير في المطلوبات اخرى
التغير في التخصيمات
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في حساب السبائك الذهبية
التغير في الموجودات المالية
التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة رأس المال
قروض مستلمة
الاحتياطيات
الأرباح المدورة

صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية

صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه

النقد وما حكمه في بداية السنة

النقد وما حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما في 31 كانون الاول / 2019

31/12/2018	31/12/2019
الف دينار	الف دينار
378,785	-1,442,978
414,635	506,323
0	2,034,503
0	0
0	
0	
793,420	1,097,848
-13,675,551	-13,481,049
	-3,935,000
-224,973	1,669,916
15,509,054	32,867,630
4,470,871	-1,193,918
12,091,506	-11,444,465
0	-494,253
18,170,907	3,988,861
18,964,327	5,086,709
69,344	9,891
-5,400,000	0
-1,244,362	-67,992
-6,074,002	-50,269
4,516,077	-1,109,876
-8,132,943	-1,218,246
10,831,384	3,868,463
7,150,000	600,000
7,150,000	600,000
17,981,384	4,468,463
44,931,011	62,912,395
62,912,395	67,380,858

الانشطة التشغيلية :-

ربح (خسارة) قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير النقدية :-
الاستهلاكات والاطفاءات
مخصص خسائر ألتمان محمل
مخصص ضريبة الدخل
خسائر بيع الممتلكات ومعدات
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
التغير في الموجودات المالية
التغير في الموجودات الاخرى
التغير في ودائع العملاء
التغير في التامينات النقدية
التغير في المطلوبات أخرى
التغير في التخصيصات
صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب

صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في حساب السباتك الذهبية
التغير في الموجودات المالية
التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة

صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة رأس المال
قروض مستلمة
الاحتياطات
الارباح المدورة

صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية

صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
النقد وما حكمه في بداية السنة
النقد وما حكمه في نهاية السنة

المصرف الدولي الاسلامي (ش م خ)
كشف الايضاحات المتعلقة بالبيانات الختامية كما في

2019/12/31

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي ، وذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 13432/8/9 في 2016/9/19 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 10305 في 2016/6/1، كما باشر المصرف اعماله المصرفية في 2016./10/11

2. تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون ان يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

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

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغييرات والالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية .

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد : لم يقم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد :

المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد كانون الثاني 2018 :

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " عقود الايجار " : يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية بالاعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار ، يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستاجر يتطلب من المستاجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن اجل عقد الايجار 12 شهر او اقل ، او كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود ايجار تمويلي او تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقا للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن

سابقة ، المعيار المحاسبي الدولي رقم 17 المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية":

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام - اي ان الاصل .
يفي او لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . ان نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .

3-2 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة واتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار او ائتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة او ائتلاف مشترك للاستثمار.

التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المدفوع مقدما " .عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدما بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحا بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بانه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئيا بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدما بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فان كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

صدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لاعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام 2011 بتطبيق متطلبات قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في 1 كانون الثاني نتيجة التغييرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات ادارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 محاسبة التحوط . قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية الا انه سوف يقوم بتطبيق الافصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية : الافصاحات " في البيانات المالية التالية .

انخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية نموذجا فرديا جديدا لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى . يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلا .

وفقا للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد ، تقدير الخسائر باحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية . يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد اما (1) على مدى فترة الاثنى عشر شهرا التالية او (2) على مدى العمر المتوقع للاداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

- بموجب المرحلة 1- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا .
- بموجب المرحلة 2- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.
- بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لاصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للاصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حاليا لدى البنك . سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب ان يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالاضافة الى تحديد ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين ان يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير ، معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

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

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يضع البنك بالاعتبار اقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . ان تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية دون اي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3- السياسات المحاسبية:

• تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس

معايير المحاسبة الدولية في الامور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الاسلامية وكذلك وفقا للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- تم الاعتراف بكل الاصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- عدم الاعتراف بالبنود كاصول او التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .
- جرت عملية اعادة تصنيف بعض البنود لاغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :

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

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

• فصل تامينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .

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

- ان التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1 .

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

• **اساس الاعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في اعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و ادوات اسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية او من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

• **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقريب جميع القيم الى اقرب الف دينار عراقي ، الا اذا ذكر خلاف ذلك.

• **العملات الاجنبية:** ان العمليات التي تتم بعملة اجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على اساس اسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الاجنبية على اساس اسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. اما البنود غير المالية بالعملات الاجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على اساس اسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين ان البنود غير المالية التي تم تقييمها على اساس الكلفة التاريخية بعملة اجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات الصرف في الارباح او الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد اسعار الصرف التالية:

2018/12/31	2019/12/31	
1190	1190	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الامريكاني

• **موجودات التمويل الاسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الاسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية ذات دفعات ثابتة او قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والاجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة ان وجد ، وبعد طرح الارباح المؤجلة.

وتشمل المرابحات بشكل اساسي على معاملات البيع الاجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم اعادة بيعها للمرايح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرايح على اقساط خلال الفترة المتفق عليها.

اما المشاركات فهي شكل من اشكال الشراكة في راس المال ، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح اي انخفاض في القيمة ان وجد. وتقاس المشاركة في راس المال الذي يقدمه المصرف عينا (ان لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. واذا نتج عن تقييم الموجودات اي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فان هذا الفرق يحسب كربح او خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التاجير (الاجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم واي انخفاض في القيمة وفقا لشروط التاجير. وتنتقل ملكية هذه الموجودات للمستاجر في نهاية مدة عقد التاجير شريطة تسديد جميع اقساط الاجار. يتم حساب الاندثار وفقا لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستاجرة منهجيا على مدى فترة التاجير.

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

اما 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 اي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

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

• **الاستثمارات في الاوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الاوراق المالية على ادوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة ، وادوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات ميدئيا بالقيمة العادلة ، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة ، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل ، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الاسواق المالية المنظمة بالرجوع الى اسعار العطاءات المعلنة في السوق عند اقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي. اما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها اسعار سوق مدرجة ، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لاداة مشابهة لها او 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 او طرق اخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحا منها مخصص الانخفاض في القيمة.

• **تدني او اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. ان التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث او اكثر بعد اجراء القيد الاولي للموجودات ، وان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على اساس التكلفة المضافة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

• **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على اساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المتراكمة ، وخسارة تدني او اضمحلال القيمة ان وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على اساس مدة الخدمة المقدرة للاصول المعنية ، و كما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
اراضي	غير خاضعة لاندثار
مباني	50 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
اثاث واجهزة مكاتب	5 سنوات

ويتم تسجيل الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد اي من الموجودات الثابتة ضمن الارباح او الخسائر. **التدني او الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما اذا كان يوجد اي مؤشر بان تلك الموجودات قد اصابها خسارة تدني او اضمحلال في قيمتها ، فاذا وجد هكذا

مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الاعلى ما بين القيمة العادلة ناقصا كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشانه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

• **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني او استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وانه من المحتمل ان يتوجب اجراء تدفق منافع اقتصادية الى الخارج لتسديد الالتزام.

• **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف اي ارباح 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.

• **حقوق اصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة او الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لاجل. وتدرج جميع حقوق اصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا اليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الارباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطا للخسائر المستقبلية المتوقعة. اما احتياطي معادلة الارباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

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

- يتم اثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلا للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم اثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد او غير معلوم فلا يتم اثباته الا حين تحققه بالفعل او التاكيد من امكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فاكثر ضمن تقرير الدخل.

- يتم اثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات او عند التوزيع من قبل المضارب او الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوما فاكثر ضمن تقرير الدخل.

- يتم اثبات الدخل في عقود الاجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على اساس زمني.

- يتم اثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على اساس التناسب الزمني عندما يكون قابلا للتحديد ومعلوما عند بدء المعاملة.

- يتم اثبات دخل العمولات عند اكتسابه.

- يتم اثبات الدخل الاخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.
- **الارادات المخالفة للشريعة الاسلامية:** يقوم المصرف بتجنيد الارادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الاسلامية في حساب خاص ينفق منه للاغراض الخيرية.
- **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية باستخدام طريقة صافي الاموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بانفسهم.
- **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لاحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.
- **فرضية الاستمرارية:** قامت ادارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار وهي مقتنعة بان لديها الموارد الكافية للاستمرار باعمالها في المستقبل المنظور، وانها ليست على علم باية امور قد تسبب شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- **النقد ومكافاه:** هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر فاقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والارصدة المقيدة السحب.

3- التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الادارة ان تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافترافات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر اخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على اساس الخبرة السابقة وعوامل اخرى ذات صلة. ومن المحتمل ان تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك اذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، او في سنة التعديل وسنوات لاحقة اذا 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.
- الاعمار الانتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي : ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية بعملة الدينار والدولار و 5% من مجموع الودائع والتوفير بعملة الدينار والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي .

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019
 5. نقد في الصندوق وارضدة لدى البنك المركزي العراقي
 يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
ارضدة لدى البنك المركزي العراقي	1,321,430	28,558,513
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	7,584,637	6,820,560
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)	1,646,795	1,042,654
غرفة المقاصة	288,688	0
مجموع	10,841,550	36,421,727

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية	33,309,114	17,296,200
نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية	18,579,462	8,094,959
موجودات نقدية اخرى	920	0
نقد بالصراف الالي	26,510	0
مجموع	51,916,006	25,391,159

اجمالي النقد	62,757,556	61,812,886
--------------	------------	------------

6. ارضدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	480,755	476,959
نقد لدى المصارف الخارجية	739,842	583,611
مجموع	1,220,597	1,060,570

7. مسكوكات ذهبية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
مسكوكات ذهبية	55,395	65,286

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2019

8. ا. التمويلات الاسلامية

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
0	141,712	اعتمادات المكفولة
21,490,502	15,406,823	مرابحات
4,350,000	0	تمويل المضاربة
10,000,000	34,764,600	تمويل مشاركة
175,000	1,166,584	ينزل مخصص التمويلات الاسلامية
35,665,502	49,146,551	المجموع

ب. مخصص تمويلات اسلامية

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
0	175,000	الرصيد كما في 2018/12/31
175,000	991,584	الاضافات خلال السنة
0	0	التنزيلات خلال السنة
175,000	1,166,584	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

صندوق الادخار الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

الموجودات المالية

تكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	
الف دينار	الف دينار	اسم الحساب
0	0	سهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
12,917,000	18,917,000	سهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
0	0	صاف / يطرح فرق القيمة العادلة
12,917,000	18,917,000	المجموع

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

31/12/2018	31/12/2019	
الف دينار	الف دينار	اسم الحساب
7,517,000	12,917,000	الرصيد كما في 2018/12/31
5,400,000	6,000,000	البيانات (التنزيلات)
0	0	تغييرات في القيمة العادلة
12,917,000	18,917,000	الرصيد في نهاية السنة

جدول تفصيلي بالشركات الاستثمارية

الربح	راس مال المشارك به	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
372	7,517,000	29\9\2012	شركة اليمامة للتأمين
224	5,400,000	29\7\2018	شركة التطور السريع للاجارة
38	2,000,000	22\4\2019	شركة لقيادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية
48	2,000,000	22\4\2019	شركة لقيادة للاستثمارات الصناعية
49	2,000,000	22\4\2019	شركة لقيادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية
359	18,917,000		المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

10. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها :

التفاصيل	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	ديكورات وتركيب وقواطع	المجموع
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الكلفة كما في 2018/12/31	6,570,560	7,234,436	1,102,428	531,320	2,250	2,372,120	1,030,159	18,843,273
الاضافات خلال السنة			22,009			44,083	1,900	67,992
ناقصا / كلفة موجودات مشطوبة								0
اطفاء نفقات مؤجلة							30,962	30,962
الكلفة في 2019/12/31	6,570,560	7,234,436	1,124,437	531,320	2,250	2,416,203	1,001,097	18,880,303
مخصص الاندثار المتراكم								0
الرصيد كما في 2018/12/31		72,344	348,681	203,746	56	1,188,110		1,812,937
الندثار السنة الحالية		72,345	33,564	15,939	68	71,933		193,849
تسويات الاندثار المتراكم								0
الرصيد كما في 2019/12/31	0	144,689	382,245	219,685	124	1,260,043	0	2,006,786
القيمة الدفترية كما في 2019/12/31	6,570,560	7,089,747	742,192	311,635	2,126	1,156,160	1,001,097	16,873,517
القيمة الدفترية كما في 2018/12/31	6,570,560	7,162,092	753,747	327,574	2,194	1,184,010	1,030,159	17,030,336

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

11. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
8,441,000	8,735,580	برامج ونظم معلومات
0	262,067	بنزل الاطفاء
8,441,000	8,473,513	المجموع

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
10,803,384	11,966,061	مشاريع تحت تنفيذ
2,258,960	2,258,960	مباني ومنشآت
63,907	25,429	اثاث واجهزة مكاتب
14,323	0	مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات
13,140,574	14,250,450	مجموع

13. الموجودات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
3,638,218	2,340,777	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
142,359	0	مراوحة غير عاملة
0	0	اقساط مستحقة للمراوحة غير عاملة
349,968	152,154	مدينون النشاط غير الجاري
12,371,990	12,368,288	تأمينات لدى الغير
41,194	41,194	فروقات نقدية
159,150	156,354	مصاريف مدفوعة مقدما
1,456	7,162	نفقات فضائية
0	40,666	سلف لاغراض النشاط
69,176	0	القرض الحسن للموظفين
16,773,511	15,106,595	مجموع

يمثل حساب تأمينات لدى الغير مبلغ (8) مليار دينار الى شركة ماستر كارد ومبلغ (4) مليار دينار لدى شركة ويستربونين اضافة الى تأمينات اخرى منفردة

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31/ كانون الاول / 2019

14- ودائع العملاء

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
22,052	1,997	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
17,318,089	34,473,652	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
148,986	185,515	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
7,320,601	10,792,379	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
1,080	36	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
24,810,808	45,453,579	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
1,692,023	1,865,043	حسابات التوفير
0	0	ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
8,833,870	13,862,102	الودائع الوقتية
0	0	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
10,525,893	15,727,145	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
3,889,267	4,067,719	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
209,813	548,370	سفاتح المسحوبة على المصرف
300,860	2,406,596	حوالات قيد التحصيل
1,650	0	الصكوك المعتمدة / مصدقة
75,997	922	حوالات خارجيه مباعه
4,477,587	7,023,607	المجموع

39,814,288	68,204,331	اجمالي الودائع
------------	------------	----------------

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

15_ التامينات النقدية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
5,245,431	8,529,100	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
5,245,431	8,529,100	المجموع

16_ القروض المستلمة

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
8,100,000	8,700,000	قروض مستلمة

17_ مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
32,653	54,939	الرصيد كما في 31/12/2018
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
54,939	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-32,653	-54,939	التسويات على ضريبة الدخل
54,939	0	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

18_ التخصيمات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	191,105	مخصص مخاطر التشغيل
40,000	891,814	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيمات متنوعة
40,000	1,082,919	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

19. المطلوبات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
30,381	9,517	دائنون القطاع المالي
12,718,099	36,496	تأمينات مستلمة
89,066	0	ايرادات مستلمة مقدما
30,450	0	مرايحة افراد
41,819	65,333	رسوم الطوابع المالية
26,500	1,039,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
15,375	18,791	استقطاع لحساب الغير
294	410	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
0	340	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	32,000	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
2,615	23	حسابات دائنة متنوعة اخرى
0	202,306	تأمينات مشاريع صغيرة
0	79,858	ايرادات مؤجلة
12,954,599	1,484,074	مجموع

20. الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلامية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
2,953,955	1,819,258	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلامية- مرايحة
433,500	350,000	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلامية - مضاربة
163,338	2,614,000	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلامية- مشاركة
3,550,793	4,783,258	المجموع

21. الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الارباح المدينة:-

31/12/2018 الف دينار	31/12/2019 الف دينار	اسم الحساب
0	1,349,756	ارباح الودائع لاجل
0	47,250	ارباح الاقتراض الداخلي
0	1,397,006	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

22. الأرباح المتحققة عن العمولات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
514,880	293,336	عمولات حوالات بنكية
687,419	2,686,063	عمولة خطابات الضمان
631,587	3,926	اجور سوفت
0	15,787	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
1,098,450	210,353	عمولات مصرفية متنوعة
2,932,336	3,209,465	صافي العمولات

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايفادات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

23. ارباح العمولات المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
671,877	1,919,751	عمولات مصرفية مدفوعة
671,877	1,919,751	صافي العمولات

24. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,434,319	86,930	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / نافذة
0	547,529	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
1,434,319	634,459	المجموع

25. اليرادات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2018	31/12/2019	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
144	259,100	ايرادات المساهمات الداخلية
0	0	0
0	703,634	ايرادات خدمات الكترونية
0	299,569	مبيعات ومطبوعات مصرفية
0	28,812	مصرفات مستردة
228,027	113,151	ايرادات عرضية
0	958,427	عمولات مصرفية اخرى
228,171	2,362,693	المجموع

ان الايفادات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها ونفرا معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

28. المصروفات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
تعويضات وغرامات	296,320	54,157
تبرعات واعانات للغير	73,624	75,913
ضرائب ورسوم متنوعة	840,834	683,068
مصروفات اخرى	14,562	15,322
المجموع	1,225,340	828,460

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الاول / 2019

26. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
رواتب الموظفين	1,743,973	1,975,536
مخصصات تعويضية	1,314,536	1,343,895
مكافآت تشجيعية	108,585	9,492
تدريب وتأهيل	33,608	175,140
المساهمة في الضمان الاجتماعي	170,443	107,895
المجموع	3,371,145	3,611,958

27. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	31/12/2019 الف دينار	31/12/2018 الف دينار
صيانة	348,720	227,470
خدمات ابحاث واستشارات	158,703	123,076
دعاية و اعلان ونشر وطبع	113,793	111,558
مصاريف مكتبية	73,690	111,827
اتصالات	354,080	372,043
نقل العاملين	19,011	24,989
نقل السلع والبضائع	4,022	7,513
السفر والايافاد	61,856	145,564
استئجار موجودات ثابتة	176,632	184,390
اشتراكات وانتماءات	193,883	179,268
مؤتمرات وندوات	2,651	18,048
اقساط التامين	81,550	126,739
مكافآت لغير العاملين	35,645	32,889
خدمات قانونية	20,174	21,710
خدمات مصرفية	205	300
الوقود والزيوت	77,642	74,730
تجهيزات العاملين	290	1,567
المياه والكهرباء	61,969	43,100
اجور تدقيق البنك المركزي	3,000	1,800
اجور تدقيق الحسابات	32,000	30,450
مصاريف خدمية اخرى	632,393	413,395
المجموع	2,451,909	2,252,426

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها