

العدد:- الحسابات ٢١٠٤

التاريخ:- 2020 / 10 / 7

الى / هيئة الاوراق المالية / دائرة الافصاح المالي

م/ البيانات المالية لسنة 2019

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة للسنة المنتهية في 2019/12/31

راجين الاستلام مع التقدير ...

المرفقات:-

الحسابات الختامية المصدقة لسنة 2019

المدير المفوض
د. عباس فاضل رحيم
٢٠٢٠ / ١٠ / ٧



الافصاح
٢٠٢٠ / ١٠ / ١٤

نسخة منه الى سوق العراق للاوراق المالية مع نسخة مصدقة من الحسابات الختامية لسنة 2019 مع التقدير.

دائرة الإفصاح المالي

الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١

اسم الشركة : المصرف لوظفين كادس

تاريخ الاستلام : ١٠ / ١٢ / ٢٠١٩

الملاحظات	لم تتضمن	تضمنت	
			البيانات المالية
		/	تقرير مجلس الادارة
استاتيفرام		/	تقرير مراقبي الحسابات
مراجعة حسابات		/	قائمة المركز المالي
الميزانية		/	قائمة الدخل
		/	قائمة التدفق النقدي
		/	توقيع رئيس مجلس الادارة
		/	توقيع مراقبي الحسابات
		/	توقيع المدير المفوض
		/	توقيع مدير الحسابات

هيئة الأوراق المالية العراقية
دائرة الإفصاح المالي

توقيع مندوب الشركة:

محمد محمد

ختم دائرة الإفصاح

اسم وتوقيع المستلم من دائرة الإفصاح

منهينة بيبي

١٠ / ١٢ / ٢٠١٩

المصرف الوطني الإسلامي

National Islamic Bank

التقرير السنوي لمجلس الإدارة وتقرير مراقبي
الحسابات والبيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2019

ANNUAL REPORT
AND ACCOUNTS

2019

Email: info@nibiq.com
Website: www.nibiq.com

الإدارة العامة :
العراق - بغداد
كرادة - عرصات الهندية

المحتويات

الصفحة	الموضوع
3	دعوة السادة أعضاء الهيئة العامة لحضور الاجتماع السنوي
5	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
8	تقرير مجلس الإدارة عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019
40	تقرير مكتب الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الإرهاب
41	تقرير قسم ادارة المخاطر
45	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
46	تقرير قسم مراقبة الامتثال الشرعي
47	تقرير هيئة الرقابة المالية
50	تقرير مراقبي الحسابات عن الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019
56	قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق المساهمين
	الايضاحات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المصرف الوطني الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

م/ دعوة لعقد اجتماع الهيئة العامة

تحية طيبة:

استناداً إلى أحكام المادة 87/ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لشركة المصرف الوطني الإسلامي المزمع عقده في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم المصادف / / 2019 في مقر الشركة الكائن - بغداد- شارع العرصات م/929. ز/30. د/1/74 وذلك لغرض مناقشة جدول الاعمال الاتي :-

1. انتخاب رئيس واعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط.
 2. مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه والمصادقة عليه.
 3. الإطلاع على تقرير مراقب الحسابات الخاص بالميزانية العامة والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والمصادقة عليه.
 4. الإطلاع على تقرير لجنة مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والمصادقة عليه.
 5. مناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والمصادقة عليها.
 6. الإطلاع على تقرير الهيئة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والمصادقة عليه
 7. مناقشة مقسوم الارباح عن نتيجة النشاط للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019.
 8. تعيين مراقبي الحسابات للسنة المالية 2020 وتحديد اجورهما وفق تعليمات مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
 9. مناقشة تعيين لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية 2020.
 10. مناقشة تعيين رئيس واعضاء هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2019.
- راجين حضوركم اصالة او من ينوب عنكم من المساهمين بموجب سند الانابة او توكيل الغير بوكالة مصدقة من كاتب العدل وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليعقد في نفس الزمان والمكان المعنيين من الاسبوع التالي الذي يصادف تاريخه / / على ان يتم ايداع الانابات -والوكالات لدى هيئة الأوراق المالية خلال ثلاثة أيام في الأقل من الموعد المحدد للاجتماع ومراعاة احكام المادة(5) من قانون رقم(17) لسنة 2019(تعديل قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997).

كلمة مجلس الإدارة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

حضرات السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري واعتزازي أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأتقدم إليكم بالشكر والأمتنان بأسمي وأسم إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف الوطني الاسلامي لتلبيتكم الدعوة والحضور إلى إجتماع الهيئة العامة للمصرف للإطلاع على نتائج أعمال ونشاطات المصرف ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 وكذلك بقية فقرات جدول الاجتماع مستنيرين بأرائكم السديدة والقيمة التي تعزز مسيرة مصرفكم وتدعم تقدمه وتطوره.

بالرغم من التحدي الجديد الذي واجه الاقتصاد العالمي وهو تحدي مواجهة أزمة صحية وهي أزمة فيروس كورونا، والتي تختلف عن الازمات السابقة التي واجهها الاقتصاد العالمي من حيث شدة الأثر وسرعة انتقال العدوى وعدم القدرة على الحد من إنتشاره في كافة أنحاء العالم حيث شمل تهديده العالم أجمع وبالتالي أحدث شلل تام في كافة مرافق الدولة وبالتالي أثر على معدل النمو في الناتج المحلي ومعدل التضخم وأرتفاع معدل البطالة وبالرغم من استمرار الظروف الاستثنائية للبلاد وحالة الركود الشديد الذي ساد النشاط الاقتصادي العراقي خلال العام 2019 واستمرار توقف معظم المشاريع الاستثمارية والخدمية فقد واصل المصرف مسيرته المصرفية في كافة الانشطة والعمليات " والحمد لله "

لا يفوتنا أن نؤكد على استمرارنا في نهج التحديث والتطوير في كافة المجالات للأرتقاء بوتائر العمل والأداء المصرفي وبالأخص

الاستمرار في مشروع تحديث وإعادة هندسة عمليات المصرف وأساليب العمل التقني وتطوير كوادره البشرية لتحقيق الأهداف المرجوة وفق أحدث الأساليب وأفضل الممارسات السائدة وبأعلى مستويات الجودة. أن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات يقع في صلب رؤيتنا ونحن ماضون في هذا الطريق بعزم وبهمة مستندين في ذلك الى حالة الأصرار والتفاعل بين مجلس الإدارة والكفاءات المتميزة التي يزخر بها مصرفنا في كافة المجالات والتخصصات والتي هي السر الأكبر ومفتاح نجاح وتقدم مصرفنا ...

وفي الختام اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن بالغ شكري وامتناني للسادة الضيوف من البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية والسادة مراقبي الحسابات لحضورهم ومشاركتهم البناءة في هذا الاجتماع. ولايفوتني أن أسجل شكري وتقديري مشيداً بالجهود الاستثنائية لكادر الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في المصرف لما بذلوه خلال عام 2019 من إخلاص وتفانٍ في تحقيق النتائج الطيبة. أعاهدكم بأسم مجلس إدارة المصرف وكادره التنفيذي على بذل المزيد للرقى والارتقاء بالمصرف وتحقيق جميع أهدافه.. ندعو من الله التوفيق الدائم وأن يسدد خطى الجميع لما فيه خير بلادنا وشعبنا.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

كشف مقارنة حسابات المصرف
خلال السنوات العشرة (2010 - 2019)
علما إنه تم البدء بتطبيق المعايير الدولية للاعوام (2016 - 2017 - 2018 - 2019)

الحساب	السنة									
الموجودات	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
الموجودات النقدية	73,086	108,025	195,698	169,242	221,886	203,311	201,592	229,974	128,126	25,844
الاستثمارات	106	6	106	119	119	119	119	119	119	299
الائتمان النقدي	371,644	443,468	527,297	454,972	459,370	330,602	361,163	255,311	103,828	32,188
المدينون	69,010	43,898	52,264	41,008	20,619	22,794	55,464	2,347	4,481	11,937
الموجودات الثابتة	7,299	6,607	5,585	5,399	5,714	6,095	6,340	2,764	3,315	3,188
مجموع الموجودات	521,145	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456
المطلوبات										
المصنوبات الجارية والودائع	214,231	282,206	451,900	329,794	376,237	243,719	316,819	298,377	129,678	22,058
التكليفات										
الدائون	16,643	20,990	19,473	45,481	39,253	29,524	19,433	12,324	2,903	-
رأس المال	11,085	21,947	21,225	10,633	3,554	4,217	2,605	2,613	283	903
الاحتياطيات	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	251,000	100,000	100,000	50,000
مجموع المطلوبات	28,186	25,861	37,352	33,832	37,665	34,461	34,821	27,201	7,005	495
الإيرادات والمصرفيات	521,145	602,004	780,950	670,740	707,709	562,921	624,678	490,515	239,869	73,456
الإيرادات										
المصرفيات										
الإيرادات	9,549	18,669	40,429	41,745	53,213	54,769	55,213	42,517	22,311	4,434
المصرفيات	6,527	9,323	10,118	14,936	17,827	17,598	15,579	10,401	14,514	2,509
إجمالي الربح قبل الضريبة	3,022	9,346	30,311	26,809	35,386	37,171	39,634	32,116	7,797	1,925

((مليون دينار))

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية 2019

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة المصرف الوطني الإسلامي أن يقدم لحضراتكم التقرير السنوي عن الحسابات الختامية والميزانية العمومية المدققة للمصرف للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 المعدة وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) ووفقاً للمعايير الدولية ولأحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.

الأعمال المصرفية في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية : قام مصرفنا بكافة الأعمال المصرفية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة أخذاً بنظر الاعتبار تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية السحاء وذلك في كافة المجالات الربحية لفتح حسابات الاستثمار وحسابات الادخار والحوالات المبتاعة وأعمال الصيرفة الخاصة ببيع وشراء العملات الأجنبية إضافة إلى أعماله في تلبية طلبات زبائنه الكرام من المقاولين والصناعيين وبقية الشرائح الأخرى بفتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحويل الخارجي لغرض تغطية مستوردات القطاع الخاص من خلال نافذة البنك المركزي العراقي مستخدماً بذلك أحدث الأساليب التكنولوجية وربط كافة فروع المصرف بشبكة مصرفية تؤمن لجميع الزبائن كافة التسهيلات بأستخدام نظام آلي للتحويل الخارجي نظام Swift ونظام المقاصة الالكترونية ACH ونظام المدفوعات RTGS لسرعة الانجاز وتقديم الخدمة الأفضل والأسرع وضمن المؤشرات الخاصة بمكافحة والابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب وبموجب نظام الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وحسب القانون رقم (39) لسنة 2015 وكذلك وفق أحكام بنود قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 كإطار قانوني تنظيمي لعقود ونشاط المصرف في تعاملاته المصرفية وتقديم خدماته لزبائنه .

أولاً – نبذة مختصرة عن المصرف:

1 - تأسيس المصرف:

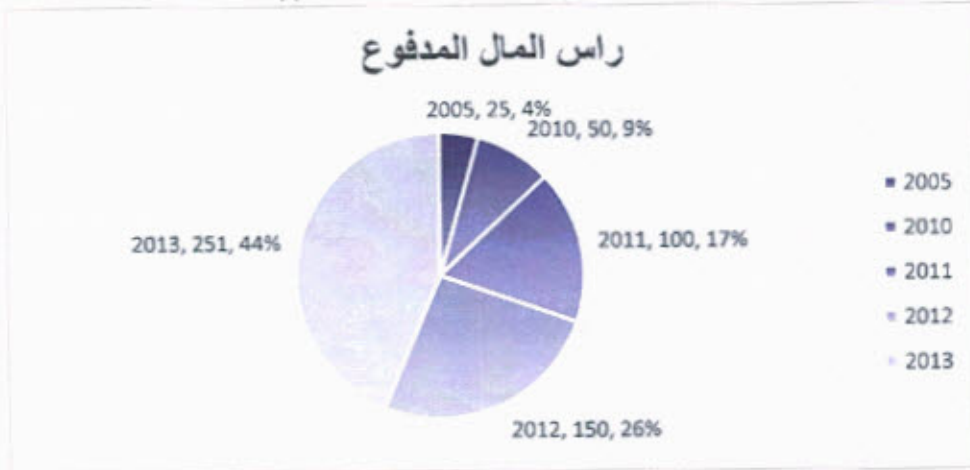
تأسس المصرف (كشركة مساهمة خاصة) بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/ 26073 والمؤرخة في 2005/5/5 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ممارسة أعمال الصيرفة الشاملة كما تم السماح للمصرف بالتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية وحسب الإجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 2005/9/26، ولكن الظروف الأمنية حالت بينه وبين ممارسته النشاط المصرفي الفعلي حتى شهر نيسان 2010 وذلك بعد تغيير مالكيه والتحسين النسبي للظروف الأمنية في البلد.

2- التطورات الحاصلة على رأسماله المدفوع:

تمت زيادة رأس المال المصرف من (25) خمسة وعشرون مليار دينار عراقي الى (50) خمسون مليار دينار عراقي بتاريخ 2010/3/19 والى (100) مائة مليار دينار عراقي بتاريخ 2011/8/14 كما تمت زيادته الى (150) مئة وخمسون مليار دينار بتاريخ 2012/10/22، وقد أكمل المصرف زيادة رأس ماله الى (251) مليار دينار بتاريخ 2013/8/29 وفقاً للسقوف الزمنية المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي.

السنة	2005	2010	2011	2012	2013
رأس المال المدفوع (مليار دينار)	25	50	100	150	251

((شكل بياني لرأس المال أعلاه))



3- إدارة المصرف:

أ- يتولى مجلس إدارة المصرف رسم وصياغة الإستراتيجية العامة للمصرف والإشراف على تنفيذها وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة (المرشحين)

ت	إسم المرشح	المنصب المرشح له
1	جبار حسين حسن	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
2	عقيل محمود داود	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
3	عباس فاضل رحيم	عضو مجلس الإدارة (أصيل) – المدير المفوض
4	محمود شاكر جبوري	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
5	لؤي مهدي جبار	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
6	محمود حسين لعيبي	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
7	صادق جمعة الشيخ علي	عضو مجلس الإدارة (أصيل)
8	محمد عبد الشهيد علي	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
9	احمد جبار حسين	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
10	جعفر عقيل محمود	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
11	هيثم علي محمد	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
12	جعفر عبد الكريم هادي	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
13	علي ليث حسن	عضو مجلس الإدارة (احتياط)
14	علي طالب غني	عضو مجلس الإدارة (احتياط)

ب- الهيئة الشرعية للمصرف:

- ✓ رشيد عبد الحميد عبد الرضا - رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- ✓ علي كاظم عودة خضير - امين السر والعضو التنفيذي
- ✓ باسم قاسم حسين - عضو
- ✓ عادل زامل حليحل - عضو
- ✓ محمد محسن اسماعيل - عضو

ج-الأدارة التنفيذية: أما الإدارة التنفيذية فهي برئاسة المدير المفوض يساعده المعاون مع مدراء الأقسام والفروع المدرجة أسمائهم أدناه:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	المدير المفوض
2	رشا جمال محمود	معاون المدير المفوض
3	احمد ياس خضير	مراقب الامتثال
4	فرح يعقوب مهدي	مديرة قسم الائتمان
5	مصطفى ابراهيم	مدير القسم الدولي
6	علي جليل البيضاني	مدير قسم الحسابات
7	جليل عبد حسن عبد الرحيم	مدير إدارة المخاطر
8	ايمان عبد الرزاق ابراهيم	مديرة المتابعة والابلاغ عن غسل الاموال
10	علي شاكر خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي
11	تامار فاروجان كيقام	مدير قسم التوعية المصرفية
12	عمر حقي اسماعيل	مدير قسم تقنية المعلومات
13	شيماء معيوف مطير	مديرة الفرع الرئيسي
14	هادي صادق عاتى	مدير فرع البصرة
15	طالب مشتاق حمزة	مدير فرع جميلة
16	زهوري عبد الجبار حبيب	مديرة فرع النجف الأشرف
17	صبيح عزيز رحيم	مدير فرع ميسان
18	حيدر جعفر مجيد	مدير فرع كربلاء المقدسة

د - عدد جلسات مجلس الإدارة:

بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال عام 2019 (-) لكون المصرف في مرحلة اختيار أعضاء مجلس إدارة جديد.

4- أهم إنجازات المصرف خلال عام 2019:

حقق المصرف نجاحاً ملحوظاً على صعيد توظيف مكائنه ومعززاً حضوره وتواجده في السوق المصرفي العراقي في عام 2019 منها:

- أ. تعزيز قسم إدارة المخاطر وقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالكوادر المصرفية ذات المهنية العالية التي تسهم في إرساء رقابة فاعلة على كافة العمليات المصرفية.
- ب. بناء احتياطي عام بلغ بتاريخ الميزانية (9,175) مليار دينار.
- ج. بلغ احتياطي التوسعات بتاريخ الميزانية (1,650) مليار دينار.
- د. مخصص مخاطر الائتمان يناسب المعايير المطلوبة وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010.
- هـ. مخصص الدعاوي القضائية بلغ (1,500) مليار دينار.
- و. تطوير البنية الهيكلية للمصرف من الموارد البشرية وتدريب الكادر المصرفي في جميع مجالات الصيرفة وأنظمة الحاسوب من خلال إشراك موظفي المصرف في دورات تدريبية في الصيرفة الخارجية ودورات المعايير الدولية.
- ز. تعزيز إجراءات أنظمة الأمان في كافة الفروع.
- ح. تطوير البنية الهيكلية لمنظومة اتصالات المصرف بين الإدارة العامة والفروع.
- ط. الاستمرار والتوسع في بناء علاقات مصرفية مع المصارف الخارجية.
- ي. العمل على تحديث النظم التطبيقية المعتمدة وفي مقدمتها نظام TEMENOS.
- ك. تحديث السياسات والإجراءات بما يتناسب ويواكب المعايير المصرفية الدولية.

ثانياً- النشاط الإداري (الموارد البشرية):

1- الرواتب والأجور:

أتاحت إدارة المصرف ضمن سياسة مجلس الإدارة الفرص الوظيفية لشرائح واسعة من المجتمع حيث بلغ عدد العاملين في المصرف في نهاية العام 2019 (201) منتسباً وقد بلغ مجموع رواتبهم (3) مليار دينار وبلغ مقدار مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي بواقع (185) مليون دينار، وكما مبين تفصيلها أدناه ضمن جداول إحصائيات تصنيف الموارد البشرية للمصرف.

أسماء وعناوين ووظائف كوادر المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل سنوي خلال سنة 2019

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	د. عباس فاضل رحيم	المدير المفوض
2	رشا جمال محمود	معاون المدير المفوض
3	علي جليل البيضاني	مدير قسم الحسابات
4	عمر حقي	مدير قسم تقنية المعلومات
5	إيمان عبد الرزاق إبراهيم	مديرة المتابعة والابلاغ عن غسل الاموال
6	علي شاكر خلف	مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي

2- الموارد البشرية وتصنيف العاملين:

جدول تصنيف العاملين في المصرف حسب المؤهل العلمي وطبيعة الوظائف

المؤهل	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	إعدادية	متوسطة	ابتدائية	المجموع	النسبة
المؤهل الوظيفي									
موظفون	2	2	92	20	7	2	0	125	62.19%
مرفقيون	-	-	12	3	2	1	1	19	9.45%
نساء الصندوق	-	-	-	-	1	4	17	22	10.95%
مستخدمون	-	-	-	-	6	5	24	35	17.41%
مجموع	2	2	104	23	16	12	42	201	100%

فيما يلي جدول تصنيف العاملين حسب الدرجات الوظيفية: -

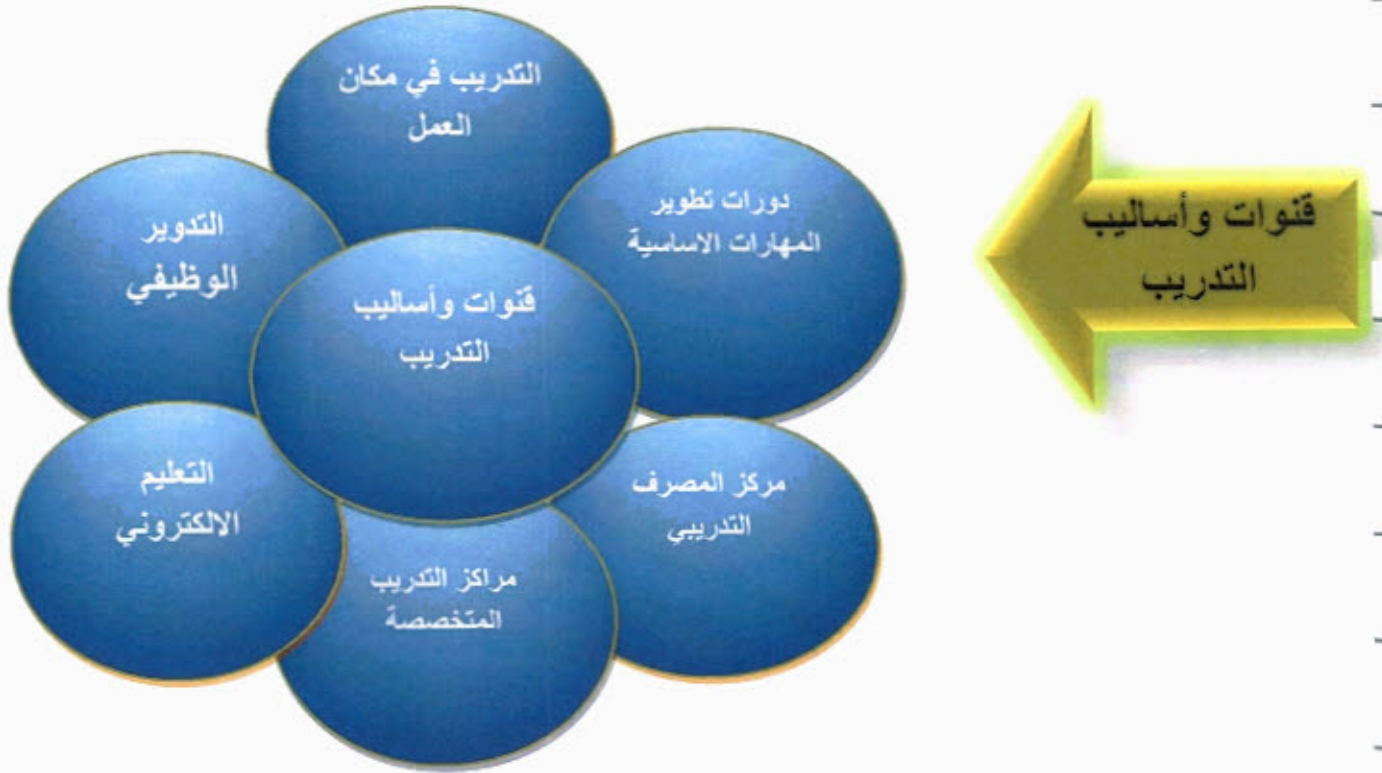
العدد	الدرجة الوظيفية	ت
1	مدير مفوض	1
1	معاون المدير المفوض	2
-	مستشار	3
1	خبير مصرفي	4
1	مراقب امثال شرعي	5
14	مدير قسم	6
5	مدير فرع	7
178	درجات أخرى	8
201		المجموع

ب - ويهدف المصرف لاستقطاب كوادر مصرفية جيدة وممن لديهم كفاءة علمية والتركيز على معرفة العمل بالحاسوب كون المصرف في مراحل أنجاز تطور نظامه من خلال خبراء (وإقامة دورات تدريبية لموظفي المصرف)، والجدول أدناه يبين توزيع الكادر حسب التحصيل العلمي:

ت	التحصيل العلمي	ذكور	إناث	المجموع
1	دكتوراه	1	1	2
	ماجستير	1	1	2
2	بكالوريوس	36	68	104
3	دبلوم	13	10	23
4	إعدادية	11	5	16
5	متوسطة	10	2	12
6	ابتدائية	39	3	60
	المجموع	111	90	201

النشاط التدريبي:

حرص المصرف على إتباع عدّة برامج وأساليب (وكما موضحة في الرسم التوضيحي أدناه)، وهذه القنوات التدريبية تعتبر برنامجاً متكافئاً لإعداد وتنمية وتطوير مهارات الموظفين وتزويدهم بالمعلومات الشاملة عن العمل المصرفي وتقنياته الحديثة وبما يعزز المهارات المتخصصة بغية اكتسابهم خبرات جديدة متراكمة تؤدي دورها الفاعل في رفع وإرتقاء كفاءتهم المهنية وتسهيل عملهم وتحسين أداءهم الوظيفي.



مت إدارة المصرف بإشراك الموظفين بالدورات المصرفية المقامة داخل وخارج العراق بهدف تطوير كفاءة الأداء وبتكلفة بلغت بحدود (74) مليون دينار وتدرج أدناه ملخص عن الدورات التي شارك فيها المصرف وعدد المشاركين فيها خلال عام 2019:

ت	نوع الدورات	موضوع الدورة	مكان الدورة	عدد المشاركين
1	الدورات المقامة خارج العراق	ورشة تداول العملات بين المصارف	لبنان / بيروت	2
		ورشة عمل سويفت	دولة الامارات / دبي	2
1	الدورات المقامة داخل العراق	تحليل مؤشرات السلامة المصرفية	البنك المركزي العراقي	3
2		نسبة تغطية السيولة ونسبة الصافي المستقر	البنك المركزي العراقي	2
3		اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	البنك المركزي العراقي	5
4		قانون الامتثال الضريبي الامريكي / فاتيكا	البنك المركزي العراقي	3
5		اخصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي - اربيل	3
6		ورشة عمل سجل العملاء	البنك المركزي العراقي	1
7		صنع التمويل والخدمات المصرفية الاسلامية	البنك المركزي العراقي	2
8		المخاطر التشغيلية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	1
9		نظام esd نظام اصدار المنتجات الدولارية	البنك المركزي العراقي	2
10		ادارة المكاتب العليا	رابطة المصارف الخاصة العراقية	2
11		مهارات اعداد الموازنات المالية والتحليل والتدقيق المالي	البنك المركزي العراقي	1
12		دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	البنك المركزي العراقي	2
13		ادارة مخاطر المؤسسات	البنك المركزي العراقي	1
14		تحليل البيانات المالية	رابطة المصارف الخاصة العراقية	6
16		تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	البنك المركزي العراقي	2
17		نظام المقاصة الالكترونية	البنك المركزي العراقي	3
18		شرح القوائم المالية الاسلامية	البنك المركزي العراقي	3
19		ورشة عمل الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	البنك المركزي العراقي	2
20		قانون الامتثال الضريبي الامريكي / فاتيكا	البنك المركزي العراقي	3
21		استمارة اعرف زبونك KYC	البنك المركزي العراقي	3
22		ورشة عمل مشروع مناقلة السيولة	البنك المركزي العراقي	2

4	البنك المركزي العراقي	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	23
2	البنك المركزي العراقي	الشمول المالي	24
4	البنك المركزي العراقي	اساسيات العمل المصرفي الاسلامي	25
2	البنك المركزي العراقي	اعداد الموزارنات الفصلية وفق المعايير الاسلاميه الدولية	26
1	البنك المركزي العراقي	مقاييس وتحليل المخاطر في المصارف الاسلامية	27
3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوادة على أنشطة التدقيق الداخلي / الامخاطر والامتثال	28
1	البنك المركزي العراقي	بازل والتقييم الذاتي لكفاية راس المال IICAP	29
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المالي المصرفي	30
2	البنك المركزي العراقي	تقرير الامتثال الشرعي	31
3	مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	32
2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	مراقبة مؤشرات المخاطر	33
3	البنك المركزي العراقي	تصنيف المصارف	34
1	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	اختصاصي اسلامي معتمد في ادارة المخاطر	35
1	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر	36
3	شركة الابداع للاستشارات المصرفية	ادارة مؤشرات مخاطر التشغيل	37
1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	ورشة عمل خاصة ب (ادارة المخاطر، الامتثال، التدقيق الداخلي	38
2	البنك المركزي العراقي	المعيار الدولي لادارة امن المعلومات وفق المواصفة ISO27001	
1	البنك المركزي العراقي	المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	
3	البنك المركزي العراقي	ورشة عمل تاسيس شركة التكافل الوطنية	
1	البنك المركزي العراقي	استراتيجيات واليات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر	
1	البنك المركزي العراقي	ورشة إنشاء منصة الكترونية لتداول العملات بين المصارف	
1	الشركة العراقية للكفالات المصرفية	التسويق المصرفي	
		دورة داخلية اقيمت في المصرف من قبل شركة السراج بعنوان تحليل القوائم المالية شارك فيها عدد من موظفي المصرف	39
		دورة داخلية اقيمت في المصرف من قبل كلية دجلة الجامعة بعنوان معيار رقم 9 شارك فيها عدد من موظفي المصرف	40

ثالثاً – المسؤولية الاجتماعية والإنسانية للمصرف:

- أ- المساهمة المالية في مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية التي ينظمها البنك المركزي العراقي.
- ب- ساهم المصرف بتدريب طلبة الجامعات العراقية في الدراسات الأولية وكذلك طلبة الماجستير في المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية وتقديم كافة البيانات والتسهيلات اللازمة بهدف زيادة خبراتهم التطبيقية، كما ساهم المصرف بتقديم مكافآت مالية وعينية للطلبة المتميزين في تلك الجامعات من الذين نالوا مراتب متقدمة في نتائج التحصيل العلمي في تلك الجامعات، وذلك لتحفيزهم على التقدم والعطاء المتواصل خدمة بلدهم العزيز.
- ج- ساهم المصرف بتبرعات الى المنتخب الوطني العراقي لكرة السلة خلال دورة بطولة غرب اسيا.
- د- المساهمة المالية في مبادرة مشروع تمكين التي ينظمها البنك المركزي العراقي

رابعاً - بيانات تفصيلية وتحليلية عن العقود:
أ- عقود الخدمة المبرمة:

ت	اسم المتعاقد	موضوع العقد	مبلغ العقد
1	شركة infotech	اتفاقية توريد وتركيب اجهزة سيسكو	\$20,000
2	شركة infotech	اتفاقية توريد وتركيب اجهزة سيسكو وفورتي جيت	\$80,000
3	مجموعة المهندسين المتحدین	اتفاقية تجهيز عام لتسليم البرمجيات والصيانه والخدمات	23,650 يورو
4	شركة رابط الارض لخدمات الانترنت	عقد تجهيز خدمة الانترنت	\$1,846
5	computer Busness Machines ((CBM	عقد شراء وخدمات	\$360,000
6	شركة بيت الارقام للتجارة العامة	اتفاقية اعداد وتهيئة لغرفة مركز بيانات واعادة تاهيل شبكة بنائية الادارة العامة والفرع الرئيس	\$43,761
7	شركة بريما للاستشارات	اتفاقية تقديم الخدمات	390,000\$
8	شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات الماليه	عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وادارة الصرافات الاليه	\$20,000
9	شركة تاينز لتجارة الاجهزة المكتبية	عقد تصليح وصيانة اجهزة الاستنساخ	350,000 دينار
10	البنك المركزي العراقي	عقد المشاركة بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي (3سنوات)	136,208,833
11	شركة زين العراق لخدمات الاتصالات	عقد تفعيل الرقم المختصر 6600 الخاص بخدمة الزبائن	1,440,000 دينار
12	شركة اورينت لخدمات الانترنت المحدودة	عقد تجهيز خدمة الانترنت	\$750
13	مجموعة القلعة	عقد تصميم موقع الكتروني	\$1,500
14	شركة السراج للاستشارات والتطوير الاداري	عقد تنفيذ برنامج تدريبي	\$36,000
15	شركة بريما للاستشارات	عقد تنصيب نظام غسل اموال ونظام السويفت 2018	\$33,000
16	شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة	عقد تزويد خدمة انترانت	\$10,080
17	مجموعة المهندسين المتحدین	عقد توريد ونصب وتشغيل نظام سويفت	\$15,000
18	مجموعة المهندسين المتحدین	اتفاقية المورد العامة (برامج - صيانة - خدمات)	\$3,500
19	مجموعة المهندسين المتحدین	AEG Service Bureau Backup	\$12,500
20	مجموعة المهندسين المتحدین	اتفاقية تجهيز عام لتسليم البرمجيات والصيانه والخدمات	\$5000
21	مجموعة المهندسين المتحدین	Training Contract For Swift Systems and Services	\$6000

ب- عقود أبنية الفروع:

ت	اسم الفرع	اسم المؤجر	مبلغ الايجار	مدة الايجار
1	فرع جميلة	حسام عبد الرزاق محي	50,000,000 دينار	سنوي
2	فرع البصرة	محمد عبد الشهيد	36,000,000 دينار	سنوي
3	فرع النجف	غرفة تجارة النجف	50,000,000 دينار	سنوي
4	فرع ميسان	جعفر عقيل محمود	50,000,000 دينار	سنوي
5	فرع كربلاء	مجموعة الرضا للاستثمار	50,000,000 دينار	سنوي
6	كراج المصرف	سعد محمد صالح	35,000,000 دينار	سنوي

د- العقارات المملوكة للمصرف:

وع العقار	رقم العقار	المساحة	مكان العقار	الغرض	مبلغ الشراء	الموافقة على الشراء	الملاحظات
بناء	332/671/670 البو جمعة	2م678	الكرادة / العروضات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,799,595 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف
بناء	332/671 البو جمعة	2م 603	الكرادة / العروضات	أعمال مصرفية وإيواء الموظفين	1,917,871 دولار	كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 13986/3/9 في 2013/11/10	مسجل بأسم المصرف

د - الأليات والسيارات التي بحوزة المصرف:

ت	النوع	الرقم	سنة الشراء	سعر الشراء
1	سيارة بيكب اب نوع نيسان-نافارا- موديل 2014	33740 / بغداد	2013	S 29,400
2	سيارة تويوتا برادو - موديل 2014	68158 و / بغداد	2015	S 59,000

خامساً- الدعاوى القضائية المقامة:

أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف :

رقم الدعوى	المدعي عليه	موضوع الدعوى	المبلغ	الإجراءات
2018/ب/3783	شركة الخير الوفير	تسديد مبلغ	1,950,050 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2013/ب/3870	شركة جنة الفلاح	التزامات	137,434,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2017/س/2/1362	سناء حمزة كريم	تسديد مبلغ	300,000,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2017/س/2/1362	سناء احمد امين	تسديد مبلغ	300,000,000 مليون دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
	حسين احمد مرجان	بيع عقار	4,900,000,000 مليار دينار	لا زالت الإجراءات التنفيذية مستمرة
2019/ب/164	قاسم صبري رشيد	عقد مرابحة	\$355,000 الف دولار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/630	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	69,800,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/632	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	85,180,000 مليون دينار 46,320,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف
2019/ب/3570	شركة العزام	عمولة خطاب ضمان	54,852,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/س/973	حسن ناجي كمونة	صك بدون رصيد	4,000,000,000 مليار دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/2355	شركة الحنان	خطاب ضمان	826,432,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/2849	شركة الاستقلال للمقاولات	عمولة خطاب ضمان	23,607,131 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2019/ب/4123	شركة سنالان	خطاب ضمان	26,500,000 مليون دينار	الإجراءات مستمرة ولا زالت قيد المرافعة
2018/س/1289	عدنان عواد زغير	عقد مرابحة	109,100,000 مليون دينار	صدر القرار لصالح المصرف

ب- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف:

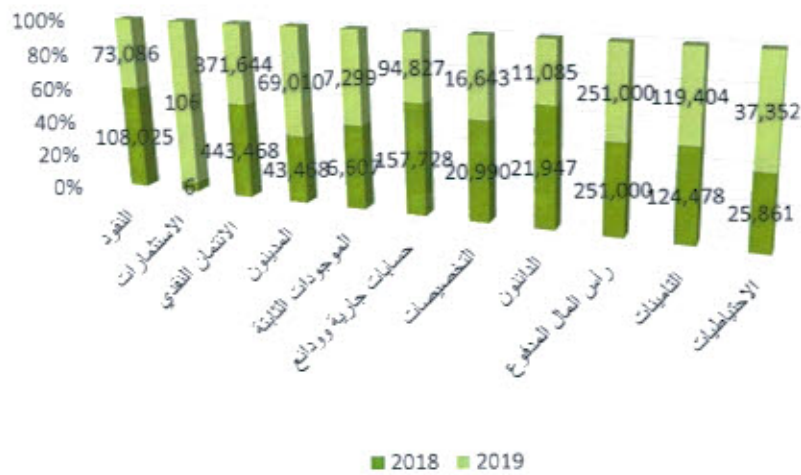
نسبة كسب القضية لصالح المصرف	مبلغ الدعوى	موضوع الدعوى	المدعي	رقم الدعوى
تم الاعتراض على الخبراء الثلاث الذين تم تعيينهم من قبل المحكمة وتم انتخاب خبراء جدد عددهم خمسة لغرض تقديم تقرير الخبراء واجلت المرافعة الى 2019/12/30 ولا زالت الإجراءات مستمرة		رفع تجاوز	ضحى سعد صالح	2019/ب/1042
تم رد الدعوى لصالح المصرف	3,000,000,000 مليار دينار	منع معارضة	احمد عيسى كريف	2019/ب/2215 2019/س/1/1465
صدر القرار ضد المصرف بدانيا واستئنافا وتمييزا	69,800,000 دينار	مصادرة خطاب ضمان	مدير عام شركة سعد العامة	2019/س/1503
تم رد الاعتراض لصالح المصرف	4,000,000,000 مليار دينار	الاعتراض على الحكم الغيابي	علي عباس رحيم	2012/اعتراضية/992

سادساً – أبرز معالم الميزانية وأنشطة المصرف:

✓ الموجودات:

✓ بلغ مجموع الموجودات (قائمة المركز المالي) بموجب الميزانية العامة كما هو في 31/كانون الاول/2019 بحدود (521) مليار دينار، والجدول التالي يوضح ذلك:
(مليون دينار)

الرصيد في 2018/12/31	الرصيد في 2019/12/31	اسم الحساب
		الموجودات
108,025	73,086	النقد
6	106	الاستثمارات
443,468	371,644	الائتمان النقدي
43,898	69,010	المدينون
6,607	7,299	الموجودات الثابتة
602,004	521,145	مجموع الموجودات
		المطلوبات
157,728	92,800	حسابات جارية وودائع
20,990	16,643	التخصيصات
21,947	13,112	الدائنون
251,000	251,000	رأس المال المدفوع
124,478	119,404	التأمينات
25,861	28,186	الاحتياطيات
602,004	521,145	مجموع المطلوبات



✓ السيولة النقدية: ✓

1- بلغ معدل السيولة السنوية لعام 2019 (8%) من حجم الموجودات الإجمالية للمصرف وكما يلي:

معدل السيولة الشهري لعام 2017						معدل السيولة المثالي
حزيران	مايس	نيسان	أذار	شباط	ك 2	
%13	%12	%13	%15	%10	%11	
ك 1	ت 2	ت 1	أيلول	آب	تموز	% 30
%8	%11	%11	%8	%9	%11	

2- **النقود:** بلغ رصيد حساب النقود في الصندوق ولدى المصرف في نهاية عام 2019 بحدود (73) مليار دينار وكما يظهر من جدول السيولة أدناه ، حيث يضم (حساب النقود) السيولة النقدية للمصرف المتكونة من المبالغ النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المحتفظ بها في خزائنه وتلك المودعة لدى المصارف المحلية والأجنبية بحسابات جارية لتغطية التعامل الدولي للمصرف في عمليات فتح الاعتمادات المستندية والحوالات الناشئة عن مزاد الدولار قبل قيدها لحسابات المستفيدين ولأغراض الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي:

ت	البيان	2019	2018
1	النقد في الصندوق (العملة المحلية والأجنبية)	3,568	19,707
2	نقد لدى المصارف المحلية	8,593	1,585
3	النقد لدى البنك المركزي العراقي	32,876	50,932
4	الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي	13,796	20,830
5	نقد لدى المصارف الخارجية	14,253	14,971
	المجموع	73,086	195,610



الائتمان النقدي:

مارس المصرف أنشطة المشاركات والمرابحات وفق أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وقد بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح لعام 2019 بحدود (407) مليار دينار.

✓ الائتمان التعهدي:

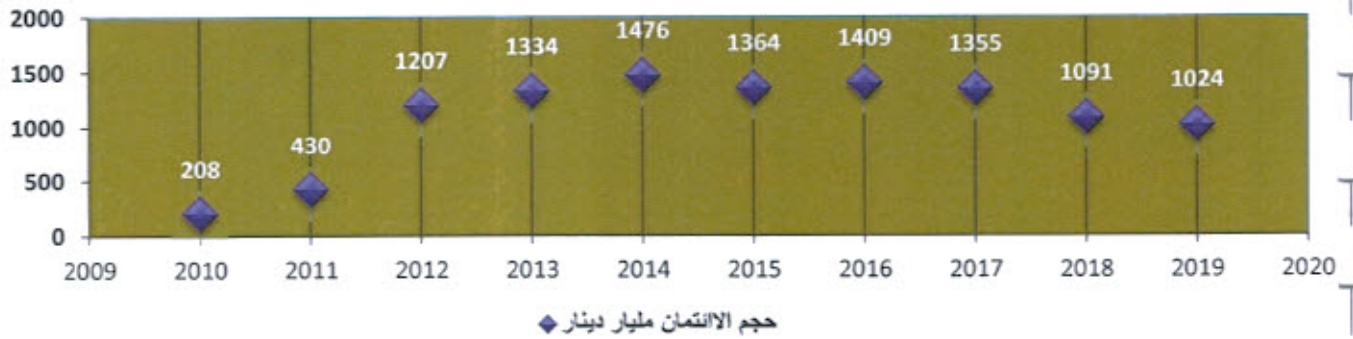
- 1- بلغ إجمالي حجم الائتمان التعهدي كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 بحدود (617) مليار دينار.
- 2- كما بلغ حجم مبالغ الأعمادات المستندية الصادرة خلال عام 2019 (136) مليار دينار.

جدول يبين تطور حجم الائتمان النقدي والتعهدي الممنوح من قبل المصرف

((مليار دينار))

السنة	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
ائتمان نقدي	407	443	527	455	459	331	361	255	104	32
ائتمان تعهدي	617	648	828	954	905	1,145	973	952	326	176
اجموع	1,024	1,091	1355	1,409	1,364	1,476	1,334	1,207	430	208

مراحل تطور حجم الائتمان النقدي والتعهدي مليار دينار



✓ الاستثمارات:

✓ الاستثمارات

بلغ رصيد حساب الاستثمارات بحدود مبلغ (106) مليون دينار لغاية 31/كانون الاول/2019 وأدناه كشف تفصيلي بتلك الاستثمارات والكلفة التاريخية والسوقية الخاصة بالأسهم وكما يلي:

جدول يبين الاستثمارات من قبل المصرف

اسم الشركة	عدد الأسهم	سعر شراء السهم	القيمة	سعر الإغلاق	القيمة السوقية للأسهم العادلة
شركة الصناعات الخفيفة	20,129,891	0,967	19,469,843	0,310	6,240,266
شركة اتحاد المصارف	100,000,000	1	100,000,000	1	100,000,000
المجموع			19,469,843		106,240,266

جدول استثمارات ((دينار))

✓ المدينون:

بلغ رصيد المدينون في 31/كانون الاول/2019 (69) مليار دينار.

✓ مشروعات تحت التنفيذ:

بلغ رصيد حساب مشروعات تحت التنفيذ كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 (195) مليون دينار.

3- المطلوبات:

❖ الحسابات الجارية والودائع:

بلغ رصيد الودائع في نهاية عام 2019 بحدود (157) مليار وكما في الجدول التالي:

البيان	2019	2018
الحسابات الجارية الدائنة	66,150	127,342
الودائع الادخارية	26,650	28,936
ودائع الاستثمار	-	500
حسابات ذات الطبيعة الجارية	2,026	950
المجموع	94,826	157,728

تطور حجم الودائع للسنوات (2010-2019)

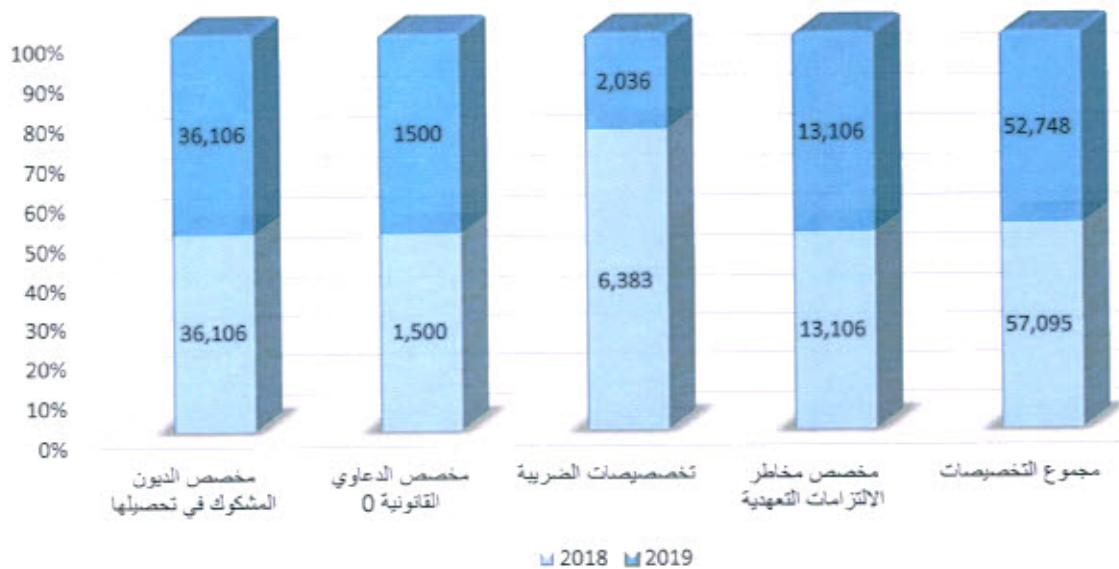


✓ التخصيصات واستخداماتها:

أنتهج مصرفنا سياسة تعزيز مركزه المالي وتجنب آثار المخاطر المالية التي قد تحدث للمصرف من خلال احتفاظه بتخصيصات كافية بلغ رصيدها (52) مليار دينار لغاية 31/كانون الاول/2019، مقابل (57) مليار دينار في سنة 2018، حيث تم تغطية كامل مخصص مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي وفقا للتعليمات رقم (4) لسنة 2010.

رقم الدليل	اسم الحساب	2019 ((الف دينار))	2018 ((الف دينار))
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	36,106,291	36,106,291
2221	مخصص دعاوي القضائية	1,500,000	1,500,000
224	تخصيصات الضريبة	2,036,765	6,383,865
2254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	13,106,460	13,106,460
	مجموع التخصيصات	52,749,516	57,096,616

التخصيصات



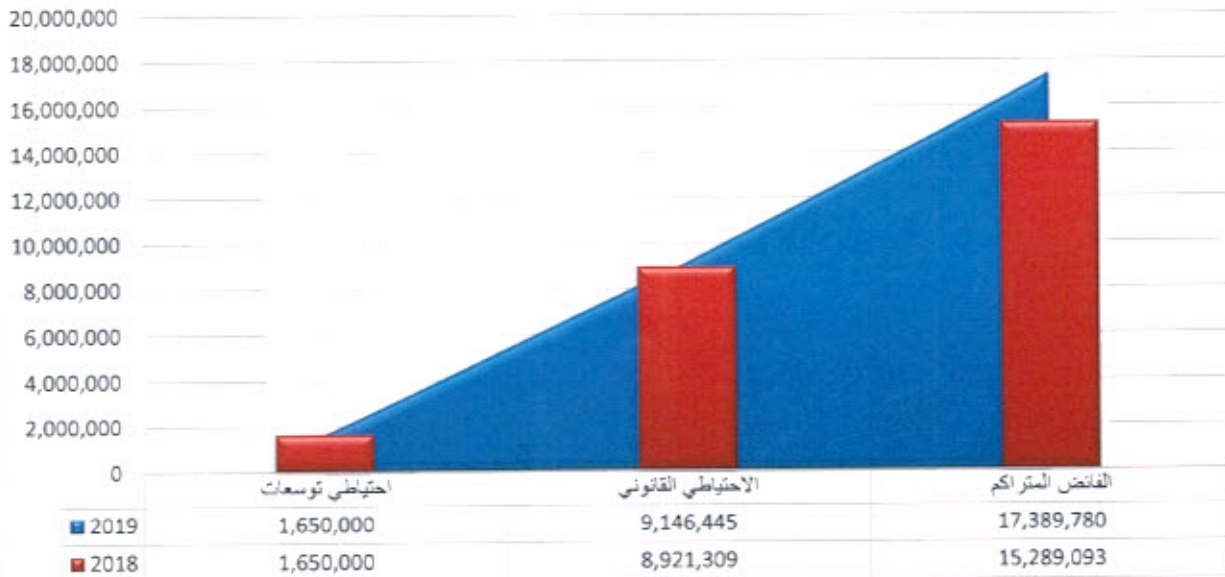
✓ الاحتياطات واستخداماتها:

بلغ مجموع أرصدة حسابات الاحتياطات كما هو في 31/كانون الاول/2019 بحدود مبلغ (28) مليار دينار وكما موضح في الجدول التالي:

((بالآف الدنانير))

رقم الحساب	أسم الحساب	رصيد عام 2019	رصيد عام 2018
214	احتياطي توسعات	1,650,000	1,650,000
213	الاحتياطي القانوني	9,146,445	8,921,309
217	الفائض المتراكم	17,389,780	15,289,093
21	مجموع الاحتياطات	28,186,225	25,860,402

الاحتياطات



✓ الدائنون:

بلغ رصيد حساب الدائنون في حدود (11) مليار دينار في نهاية عام 2019 بالمقارنة مع (21) مليار دينار في نهاية عام 2018 بنسبة متعادلة.

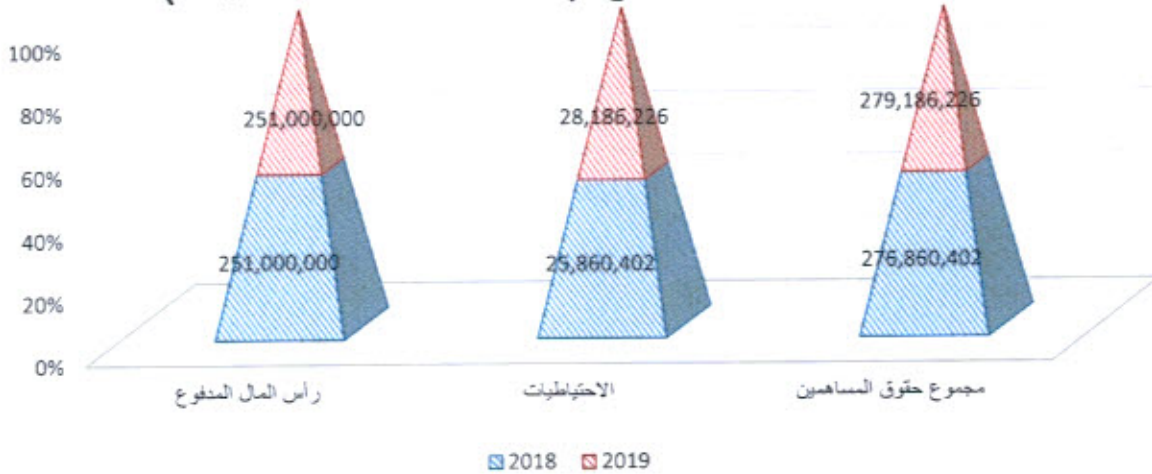
✓ حقوق المساهمين:

أ- رأس المال المدفوع:

بلغ مجموع حقوق المساهمين (رأس المال المدفوع واحتياطياته) في نهاية عام 2019 بحدود (279) مليار دينار الذي يمثل رأس المال المدفوع (251) مليار دينار مضاف إليه (28) مليار دينار يمثل مجموع الاحتياطيات وكما موضح في الجدول التالي:

التفاصيل	31 كانون الاول 2019 (ألف دينار))	31 كانون الاول 2018 (ألف دينار))
رأس المال المدفوع	251,000,000	251,000,000
الاحتياطيات	28,186,226	25,860,402
مجموع حقوق المساهمين	279,186,226	276,860,402

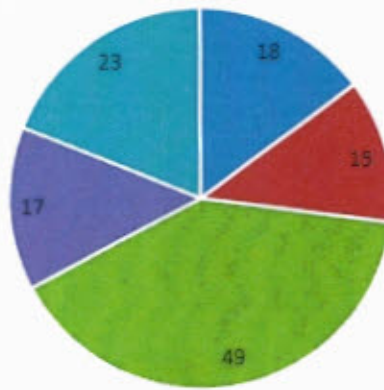
رأس المال المدفوع (والاحتياطيات السليمة)



تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم برأس مال المصرف خلال عام 2019:

النسبة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	التصنيف
%0.0004	1,017,771	18	من سهم واحد - 100,000
%0.0038	9,584,187	15	من 100,001 - 1,000,000
%0.0729	183,084,081	49	من 1,000,001 - 10,000,000
%0.6749	1,694,009,361	17	من 10,000,001 - مليار
%99.2479	249,112,304,600	23	أكثر من مليار
% 100	251,000,000,000	122	المجموع

تصنيف المساهمين



■ 0.0004% ■ 0.0038% ■ 0.0729% ■ 67.49% ■ 99.25% ■

كشف بأكبر المساهمين حسب قيمة ونسبة مساهمتهم برأس مال المصرف خلال عام 2019:

التسلسل	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
1	ليث حسن جواد الرفيعي	25,099,999,999	10.00%
2	عقيل محمود داود الجميلي	25,099,999,749	10.00%
3	جبار حسين حسن الشمري	25,090,047,977	10.00%
4	أيسر ليث حسن	25,062,000,001	9.98%
5	علي حسين باقر حمودي	25,050,000,000	9.98%
6	علي حسين عبد القادر	24,362,000,000	9.71%
7	صباح شاكر جبوري النعيمي	23,088,255,596	9.20%
8	محمود عقيل محمود	12,821,444,705	5.11%
9	جعفر عقيل محمود	12,686,425,000	5.05%
10	علي عباس عبد الحسين	10,000,485,000	3.98%
11	احمد جبار حسين الشمري	9,188,241,658	3.66%
12	ريم احمد صادق رحيم	8,820,250,000	3.51%
13	سامية ثامر خضير	4,520,815,400	1.80%
14	جمعة بدر شلش السراجي	3,781,240,000	1.51%
15	محمد علي صادق المشاط	2,510,000,000	1.00%
16	اسيا كاظم باقر المشاط	2,510,000,000	1.00%
17	ميس احمد صادق رحيم	2,399,550,000	0.96%
18	مشاقق زهير محسن شبيب	2,001,000,000	0.80%
19	نور باقر كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
20	اخلاص حسين عباس	1,255,000,000	0.50%
21	مروة عبد الكريم كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
22	صفا عبد الكريم كاظم المشاط	1,255,000,000	0.50%
	المجموع	249,111,755,085	

✓ حساب الأرباح والخسائر:

أ- الإيرادات والمصروفات:

أظهر كشف الأرباح والخسائر للسنة المالية 2019 إجمالي إيرادات بلغت بحدود (9) مليار دينار، في حين بلغ إجمالي المصروفات في نفس الفترة (6) مليار دينار، وبذلك تحقق فائض قبل الضريبة بحدود مبلغ (3) مليار دينار وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ (3,7%).

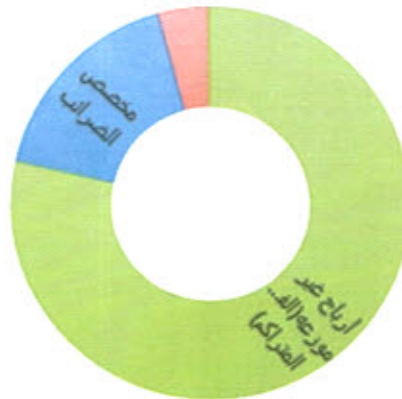
ب- الأرباح المتحققة:

بلغ الفائض المتحقق في عام 2019 بحدود مبلغ (3) مليار دينار وقد تم توزيعه كما يلي:

التفاصيل	المبلغ / بالدينار
مخصص الضرائب	519,284,447
احتياطي رأس المال القانوني	125,136,158
احتياطي توسعات	-
أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)	2,377,586,995
المجموع	3,022,007,600

أما صافي الربح بعد الضريبة فقد بلغ بحدود (2) مليار دينار، حيث مثلت تلك الأرباح معدل عائد على متوسط حقوق المساهمين بنسبة (2,9%).

الأرباح المتحققة



أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم) ■ احتياطي توسعات ■ احتياطي رأس المال القانوني ■ مخصص الضرائب

4- التغييرات الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية:

لاتوجد

5- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور:

بناءً على توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تأسيس قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور وتعيين الكوادر المناسبة له ورسم سياسة خاصة وتنظيم خطة عمله وتحديد واجباته ومهامه وتوفير كافة المستلزمات بما يحقق الاهداف التي تأسس من أجلها.

الاجراءات التنفيذية للقسم:

1. يقوم القسم بمتابعة شكاوى الجمهور ونشر الوعي المصرفي بين جمهور المتابعين وخلق حالة سليمة وإيجابية بينهم وبين موظفي المصرف لتعزيز ثقة ورضى الجمهور بمكانة المصرف ومن خلال ذلك تم تحديد وسائل الابلاغ عبر القنوات التالية
 - الاتصال الشخصي المباشر بمسؤولي القسم.
 - البريد الالكتروني للمصرف (info@nibiq.iq).
 - تخصيص رقم اتصال مباشر بقسم التوعية (0096477096888873).
 - صندوق الشكاوى (يتم فتحه بشكل يومي من قبل مسؤول قسم القانونية للتأكد من وجود شكاوى فيه من عدمها).
2. يتلقى المصرف الشكاوى عبر نموذج معد لذلك بالقرب من صندوق الشكاوى.
3. يحتفظ القسم بسجل خاص يدرج فيه: (اسم المشتكي، تاريخ الشكوى، تفاصيل موضوع الشكوى، الاجراءات المتخذة بشأنها وغيرها من المعلومات الخاصة بذلك) مع الاحتفاظ بملف خاص يحتوي على كافة الأوليات والمستندات الخاصة بتلك الشكاوى.
4. يقوم القسم بمتابعة الشكاوى ورفعها الى المدير المفوض والمتابعة بتحليل الشكاوى والوصول إلى نتائج وحلول لتلك الشكاوى المقدمة.
5. سوف يتم توسيع قاعدة التعامل على مستوى كافة فروع المصرف.

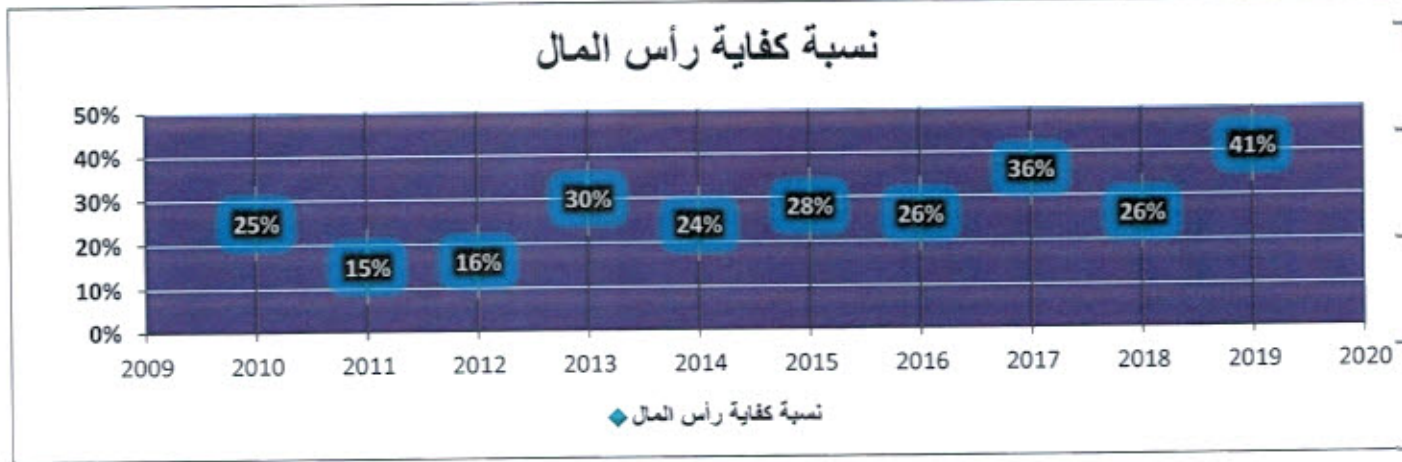
سابعاً - كفاية رأس المال:

وضعت لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي تعتبر أحد أهم المحافل الدولية في مجال الرقابة المصرفية حد أدنى لكفاية رأس المال بنسبة (8%) من إجمالي الموجودات محسوبة على أساس أوزان مخاطر حددها نظام معايير كفاية رأس المال ، كما أن تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف رقم (94) سنة 2004 حدد نسبة (12 %) ، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال المصرف في نهاية السنة المالية 2019 (41%) مقارنة بعام 2018 (20%) وهي تمثل نسبة ملاءة مالية جيدة وفق المعايير الدولية المعمول بها حالياً كما إن إدارة المصرف استطاعت ان تدير السيولة وموجوداتها والتزاماتها بحكمة ودراية عالية أفضت إلى تحقيق عوائد مقبولة بمخاطر منخفضة باتباع سياسة الحيلة والحذر بالنظر للظروف الاستثنائية لبلدنا العزيز.

نسبة كفاية رأس المال

السنة										النسبة المثالية لا تقل عن %12
2019	2018	2016	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
%41	%26	%36	%26	%28	%24	%30	%16	%15	%25	

نسبة كفاية رأس المال



ثامناً - نشاط المصرف في مجال العلاقات المصرفية الدولية:

ضمن سياسة المصرف التوسع في أنشطة المصرف الخارجية وتأسيس علاقات مصرفية دولية استكمالاً لنشاطات المصرف الأخرى، لذلك تم تأسيس شبكة علاقات مصرفية دولية مع مصارف خارج العراق وهي: -

Bank Name	البلد	أسماء البنوك المراسلة	ت
Al Ubaf Arab International Bank	البحرين	اليوباف بحرين	1
AKTIF BANK (Turkey)	تركيا	أكتف بنك	2
Union Bank	الأردن	بنك الإتحاد	3
Banque Libano Francaise	لبنان	البنك اللبناني الفرنسي	4
Abu Dhabi Islamic Bank	الإمارات	بنك أبو ظبي الإسلامي	5
AK BANK (Turkey)	تركيا	أك بنك	6
Bank of Beirut	لبنان	بنك بيروت	7
Fransabank	لبنان	فرنسا بنك	8
Union De Banques Arabes Et Franchises	فرنسا	بنك يوباف الفرنسي	9
IBL Bank S.A. L	لبنان	بنك انتركونتيننتال	10
Bank of Misr	مصر	بنك مصر	11
Bank capital	الأردن	بنك كابيتل	12
Bank of Jordan	الأردن	بنك الأردن	13

مؤشرات كفاءة الأداء

ت	مؤشرات الأداء	عام 2019	عام 2018
1	نسبة كفاية رأس المال	%41	%20
2	نسبة السيولة: حساب النقود / جارية وودائع	%8	%12
3	نسبة الرافعة المالية: أ- إجمالي الودائع / رأس المال والاحتياطيات ب- رأس المال والاحتياطيات / إجمالي المطلوبات	%35 %108	%60 %80
4	نسبة الربحية: أ- إجمالي الأرباح المتحققة قبل الضريبة / رأس المال المدفوع ب- صافي الربح القابل للتوزيع / رأس المال المدفوع	%1,2 %1,0	%3,7 %2,9
5	نسب التشغيل (سياسات توظيف الأموال) : أ- الائتمان النقدي / إجمالي الودائع ب- (الاستثمارات + الائتمان النقدي) / إجمالي الودائع ت- الائتمان النقدي / رأس المال والاحتياطي	%439 %439 %156	%283 %283 %170
6	نسب كلف النشاط: أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / إجمالي الودائع ب- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع المصروفات ت- مجموع مصروفات العمليات المصرفية / مجموع الإيرادات ث- مجموع المصروفات / مجموع الإيرادات	%0.16 %2.32 %1.59 %68	%1 %17 %9 %51

تاسعاً – التدقيق الشرعي الداخلي:

إن الغرض الأساسي لمهام قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي هو مساعدة مجلس الإدارة، لجنة التدقيق والإدارة التنفيذية في المصرف الوطني الإسلامي على القيام بمسؤولياتها على الوجه الأكمل.

كذلك فإن من مهام القسم، تقديم تأكيد لهيئة الرقابة الشرعية عن مدى التزام المصرف بقتاوى الهيئة والالتزام بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

قام القسم خلال العام 2019 بأعمال الرقابة والتدقيق على نشاطات المصرف المختلفة ورفع نتائج أعمال تلك النشاطات لإدارة المصرف وكذلك أعمال المتابعة الخاصة بها مع الأقسام والفروع المعنية بالتقارير.

كذلك فإن مجلس إدارة المصرف قدم كل أشكال الدعم للقسم في السنة المذكورة من خلال الدعم الفني والإداري المتمثلة بتعزيز إستقلالية القسم وكادره ومنحهم الحرية التامة في مزاولة أعمالهم وإدخالهم في الدورات التخصصية والتطويرية.

يستند القسم في أعماله للمجموعة التالية من القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير واللوائح النافذة:

1. قانون البنك المركزي العراقي رقم "56" لسنة 2004 النافذ.
2. قانون المصارف العراقي رقم "94" لسنة 2004 النافذ.
3. قانون المصارف الإسلامية رقم "43" لسنة 2015 النافذ.
4. قانون التجارة العراقي رقم "30" لسنة 1984 المعدل النافذ.
5. قانون الشركات الخاصة رقم "21" لسنة 1997 المعدل النافذ.
6. قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم "39" لسنة 2015 النافذ.
7. تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم "4" لسنة 2010 النافذ.
8. القواعد والأدلة الرقابية المحلية والنظام المحاسبي الموحد النافذة.
9. ضوابط التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018.
10. القوانين والأنظمة والتعليمات واللوائح العراقية النافذة.
11. الأعراف.
12. المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن "IIA".
13. المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "AAOIFI".
14. المعايير والتوجيهات الصادرة عن المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية "CIBAFI".
15. المعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية "IFSB".

عاشراً - السياسات المحاسبية الهامة:

اعتمدت السياسة المحاسبية على المبادئ المحاسبية المتعارف عليها للأصول والمعايير المحاسبية والعرف السائد في القطاع المصرفي والتزامه بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين كأساس في تنظيم السجلات المحاسبية وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وتعليمات البنك المركزي العراقي واللوائح التنظيمية وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والتزاماً بعرض كافة المعلومات والإيضاحات التي تتطلبها قاعدة الإفصاح رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المالية والمحاسبية، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي أتبعها المصرف خلال السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019 :

- 1- يطبق المصرف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في تسجيل معاملاته المالية وفي أسلوب عرض البيانات المالية ومنها اعتماد مبدأ الاستحقاق في تثبيت الإيرادات والمصروفات، كما تم اعتماد الكلفة التاريخية في تثبيت قيمة الأبنية والعقارات.
- 2- احتساب الاندثرات على الموجودات الثابتة على أساس القسط الثابت وفق أحكام نظام الاندثار والإطفاء رقم (9) لسنة 1994.
- 3- احتساب المخصصات الناشئة عن مخاطر الائتمان النقدي والتعهدي استناداً للنسب المقررة في تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010.
- 4- تقييم العملات الأجنبية لموجودات المصرف وفق سعر صرف الدولار الأمريكي الأساس مقابل الدينار العراقي البالغ (1190) دينار لكل دولار وحسب سعر الكلفة التاريخية وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم 17/1/9 والمؤرخ في 2017/1/13.
- 5- استناداً إلى كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة للأصدار والخزائن / قسم الأصدار والحسابات ذي العدد 12 / 9 في 4 / 1 / 2017 فقد تم إعداد وتنظيم الحسابات الختامية للمصرف لغاية 31/كانون الاول/2018 وفق المعايير المحاسبية الدولية.

أحد عشر – سياسة مكافحة غسل الأموال:

يعتمد المصرف في سياسته لمكافحة غسل الأموال بالتقيد التام لتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 وكافة التعليمات التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وذلك من خلال التدقيق والمراقبة لكافة المعاملات المالية وتعزيز قسم مكافحة غسل الأموال بالكوادر الادارية اللازمة لتغطية مهام القسم حيث يتم الالتزام بكافة إجراءات العناية الواجبة للتحقق من طبيعة عمل ونشاط ومصادر أموال الزبائن عند فتحهم الحسابات في مصرفنا (افراد – شركات – جمعيات خيرية – منظمات إنسانية) وفق مبدأ أعرف زبونك (K.Y.C) مع التأكد من عدم شمولهم بإجراءات وقوائم المنع المحلية والدولية (BLACK List) مع إستيفاء كافة المستمسكات والمستندات المطلوبة من الزبائن والتحقق من صحتها من الجهات الرسمية المصدرة لتلك الوثائق، كما ويتم العمل بنظام غسل الاموال المتكامل (AML) (COMPLIANC SUITE) الذي يساعد على إكتشاف أنماط المعاملات المختلفة المشبوهة ويقوم بأصدار تقارير تصنيف الزبائن حسب مخاطرتهم (عالي/متوسط/منخفض) وكذلك يقوم النظام بتحديث قوائم الحظر الدولية بكل انواعها اوتوماتيكيا (OFAC-EU-UN) اما قوائم ال CBI فيتم تحديثها يدويا حسب ما يرد من كتب البنك المركزي كما يتم الأفصاح عبرتزويد البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكشوفات دورية بشكل شهري إضافة إلى التقارير الفصلية المتضمنة عمل القسم ، كذلك كشف تفصيلي بمبالغ الحوالات الصادرة والواردة إلى القطر ، مع تزويد الهيئة العامة للضرائب بكشوفات شهرية عن الحوالات الصادرة من مصرفنا وحجم مبالغها والغرض منها ، كما يقوم القسم بمتابعة تحديث المعلومات عن زبائن المصرف بصورة دورية أو عند ملاحظة وجود تغير مفاجيء في نشاط أحد الزبائن وذلك لغرض التأكد من سلامة تعاملاته المالية ، كما يسعى المصرف الى تطوير وتحديث أساليبه الفنية والتقنية من خلال مواكبة التطورات العالمية والمحلية في هذا المجال وذلك بالتعاقد على شراء نظام تقني خاص بمكافحة غسل الأموال يتم ربطه مباشرة مع النظام المصرفي المستخدم (تيمينوس) مع إشراك موظفي القسم في الدورات والنشاطات التطويرية التي تخص عمل القسم ورفع كفاءة أداءهم ومهاراتهم المهنية .

اثنا عشر - إدارة المخاطر المصرفية:

قسم ادارة المخاطري يعني بدراسة المخاطر والمخاطر المحتملة التي يتعرض لها المصرف نتيجة لممارسة نشاطه ، عن طريق قياسها ووضع استراتيجيات لادارتها واتخاذ الاجراءات المناسبة لتخفيفها والتقليل من اثارها مثل مخاطر السيولة والمخاطر الناشئة من تقلب أسعار صرف العملات ومخاطر الفشل المالي ومخاطر الائتمان ومخاطر تقلب معدلات الفائدة ومخاطر السوق وتمكن ادارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية المختلفة لكافة الخدمات المصرفية التي تؤثر على المؤسسة من خلال المراجعة الدورية للسياسات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها كلما تطلب الامر وبما يتناسب مع عمل المصرف ومخاطره فهي تساعد في زيادة احتمال النجاح في تحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالات الاخفاق من خلال رفع تقارير دورية الى مجلس الادارة عن نسب كفاية راس المال و السيولة والمحظة الائتمانية واعداد تقارير بشكل دوري الى البنك المركزي العراقي عن طريق تقديم إيضاحات كافية عن إدارة تلك المخاطر والعمليات المصرفية المرتبطة بها وسبل الرقابة التي ستجعل من تلك البيانات أكثر وضوحاً.

يتم العمل بمصفوفة المخاطر واختبارات الضغط والايضاح الضاغطة كذلك يقوم القسم بنشر الوعي الثقافي للمخاطر بين العاملين وهناك لجنة استشارية للمخاطر من الكادر المتقدم في المصرف تقوم بدراسة المقترحات والتوصيات المقدمة من قسم ادارة المخاطر وعرضها معززة بالتوصيات الى لجنة المخاطر المشكلة من قبل اعضاء مجلس الادارة والمرتبطة بمجلس ادارة المصرف لغرض الاشراف على هذه اللجنة والتحقق من معالجة المخاطر.

ثالث عشر - التحكم المؤسسي:

يحرص المصرف على تطبيق المبادئ المتعلقة بحوكمة الشركات في كافة أنشطته وأعماله المصرفية وبأعلى درجات الوضوح والشفافية والأفصاح المالي والإداري لتحقيق أفضل درجات التعاون والأنسجام بين جميع الأطراف المصرفية (مجلس الإدارة - الإدارة التنفيذية - المودعون والمستثمرون) وحسب التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 النافذ ، فممارسة التحكم المؤسسي الفعال لدى المصارف تعتبر الأساس في تطوير عملياته ويسهم في زيادة الثقة مع جمهور المتعاملين ويحافظ على سمعته المصرفية ويعزز قدراته التنافسية وزيادة مساحة تواجده ونشاطه في سوق العمل المصرفي وذلك من خلال تقديمه حزمة من المعايير القياسية والإرشادية لتحسين الممارسات المصرفية وتطوير وتحسين الأداء وتسهيل إيجاد الرقابة الفعالة وبما يجعل كل من الإدارة التنفيذية في موقف المسائلة أمام مجلس إدارة المصرف والمجلس أمام المساهمين والمستثمرين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي وبما يحقق مبدأ تجنب تضارب المصالح ويساهم في رفع قدرات المصرف على استغلال موارده البشرية والمادية بكفاءة عالية ويضع الآليات التي توضح المسؤوليات والواجبات والخطوات التنفيذية لكافة أطراف العلاقة المصرفية بما يضمن المشاركة الفعالة من قبل الجميع لتحقيق أهداف المصرف ومراقبة عملياته والحفاظ على سلامة أداءه .

رابع عشر - الأمور الأخرى:

أ- **سعر سهم شركة المصرف:** لقد حافظ سعر سهم شركة المصرف في سوق العراق للأوراق المالية على مستوى متميز بين أسعار أسهم المصارف العراقية الأخرى وكان معدل القيمة السوقية لسعر سهم المصرف في نهاية آخر جلسة تداول له خلال عام 2019 والتي كانت بتاريخ 25/كانون الاول/2019 وبقيمة (1) دينار للسهم الواحد.

ب- **جدوى الاستثمار في سهم المصرف:** تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين في عام 2013 (12%) - 2014 (10%) - 2015 (10%) بنسبة (10%) من رأس مال المصرف ، و عام 2016 بنسبة (8.5%) كذلك سيتم توزيع الأرباح في عام 2017 بنسبة (4%)، اتبع المصرف مبدأ الحيطة والحذر في توزيع الأرباح على المساهمين هذا العام في ضوء النتائج المالية المتحققة عن ميزانية 2018 نظراً للظروف التي يمر بها بلدنا ولتعزيز مخصص مخاطر الائتمان.

ت- **بيع السيارات بالتقسيط:** في إطار برنامج إنماء المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي يتبناه المصرف فقد تم التعاون والتنسيق مع شركتي (اليمان وأبن البلد / لتجارة السيارات) ليقوم المصرف بإدارة بيع السيارات للمواطنين بهدف إيجاد مصدر عيش لهم ولعوائدهم وتحصيل أقيامها بالتقسيط ولمدد مختلفة تصل الى أربع سنوات، وقد تم بيع بحدود (20) سيارة مختلفة الأنواع من قبل نافذة المصرف خلال عام 2019.

ث- **المشاريع الاستثمارية:** إستنادا الى سياسة مجلس ادارة مصرفنا بتغيير اسلوب التمويل وفق السياسة الاستثمارية وتنويع المحفظة الاستثمارية من خلال تمويل المشاريع السكنية للأسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية بما يتوافق مع قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015

خامس عشر: - توصيات مجلس الإدارة:

بلغت أرباح السنة الحالية في 31/كانون الاول/2019 قبل التوزيع بحدود مبلغ (3,022,007,600) مليار دينار وقد تم توزيع الإرباح وفق الصيغة التالية:

(519,284,447) مليون دينار مخصص ضريبة الدخل.

(125,136,158) مليون دينار احتياطي قانوني 5%.

(1,188,793,498) مليار دينار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

(594,396,749) مليون دينار المبلغ المرصود لغرض احتياطي مواجهة أزمات محتملة لتدعيم رأس المال.

(594,396,748) مليون دينار الفائض المتراكم.

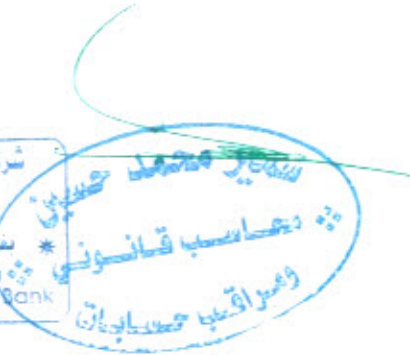
ويوصي مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح سنوية على المساهمين لعام 2019 بعد مصادقة الهيئة العامة على التوزيع أعلاه.

الخاتمة

ختام ما تقدم نعاهد الجميع على المضي في منهج المهنية المصرفية ورفع وتائر العمل وتطوير الأداء بما يحقق أهداف المصرف في توسيع قاعدة الأنشطة المصرفية والحفاظ على سمعة المصرف وعلى كافة المستويات، نكرر خالص شكرنا وتقديرنا لكافة المساهمين وزبائن المصرف على دعمهم وإسنادهم لمساعي المصرف والى العاملين كافة ولكل الجهود والمساعي الخيرة التي بذلت في تقديم الجهد والعطاء المتميز خدمة لتطوير وتحسين عمل المصرف وتوطيد مكانته المصرفية وفي ارتقاءه الى مراكز متقدمة ومرموقة في السوق المصرفية.


د. عجيل محمود داود
مجلس الإدارة


د. عباس فاضل رحيم
المدير المفوض



تقارير اللجان والهيئات

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

استناداً إلى أحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (133) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراجعة الحسابات ، يسرنا أن نعلمكم بأننا قمنا بفحص البيانات المالية والتقرير السنوي للمصرف للفترة المنتهية في 31/كانون الاول/2019 وفقاً للضوابط المحاسبية وللمعايير الدولية ، وقد مارسنا عملنا بجانب مراقبي الحسابات طيلة عملهما في المصرف ، وقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ، ولأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقبي الحسابات وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :-

- 1- أن المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات والاستخدامات والموارد.
 - 2- لقد أشرفنا على عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية والنقدية والتي تمت بشكل سليم وأن نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.
 - 3- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف المالية بالسنة موضوعة التدقيق وأن هذه المعلومات غير مخالفة لأحكام القوانين والتشريعات المالية السائدة.
 - 4- أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة المعمول بها وأنها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019.
 - 5- أن إجراء التسويات والمعالجات وتحديد الاحتياطات والتخصيصات اللازمة مقابل الديون والاستثمارات وكذلك أسلوب ومنهجية احتساب وتوزيع الأرباح على المستثمرين والمساهمين جاءت مطابقة للأحكام والأصول الشرعية.
- واستناداً إلى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 تمت المراجعة وفقاً للإجراءات والضوابط المحاسبية، كما أننا راجعنا تقارير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة إلى التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي، وتأكدنا من أن المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.

وفي الختام وفق الله الجميع لخدمة هذا المصرف ومساهمييه وخدمة بلدنا.

عضو مجلس الإدارة
لؤي مهدي جبار

عضو مجلس الإدارة
صادق جمعة الشيخ

عضو مجلس الإدارة
احمد جبار حسين

قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال:

بموجب أحكام الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والمادة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010 والخاصة بتسهيل تنفيذ قانون المصارف أعلاه وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وتعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة أن مخاطر الامتثال هي المخاطر المنبثقة عن المخاطر القانونية والتنظيمية في التعرض لتحمل خسائر وغرامات مالية تضر بسمعة المصرف والناجمة عن الفشل في الالتزام بالقوانين واللوائح والقواعد والانظمة والقرارات الشرعية.

تتمثل مسؤولية قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في التحقق عن مدى قيام المصرف ووحداته التنظيمية بالالتزام بكافة قواعد الامتثال المطلوبة من المصرف ومدى انسجام وتوافق السياسات والاجراءات التنفيذية والقرارات مع القوانين والتعليمات النافذة الممثلة لقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات ذات العلاقة و اهمها قانون البنك المركزي وقانون المصارف وقانون المصارف الاسلامية وقانون الشركات وقانون التجارة وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب فضلا عن التشريعات الدولية الحاكمة والمنظمة للعمل المصرفي كمقرارات لجنة بازل للرقابة المصرفية وقانون الامتثال الضريبي الامريكي (فاتكا) وتوصيات مجموعة العمل المالي (فاتف) ومجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية (CIBAFI) ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI). ونظرا للتطور المتسارع الذي واكب العمل المصرفي اذ لا بد ان تكون ثمة حوكمة مؤسسية تضبط وتدير العمل المصرفي وعليه لا بد من وجود اطر واليات و ادوات من شأنها ان تحافظ على حقوق حملة الاسهم وحقوق والتزامات المودعين من خلال الالتزام بالقيم والمستندات السليمة في العمل المصرفي . وتعد وظيفة الامتثال ركن اساسي من اركان تلك الحوكمة اي تهدف الى التحقق من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والانظمة والتعليمات والاورام وقواعد السلوك والممارسات السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية والمحلية والدولية. وبذلك فان وظيفة الالتزام (الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال) تمثل احد اسس وعوامل نجاح المصرف كونها تلعب دورا اساسيا و هاما في تحسين عمليات المصرف والمحافظة على سمعة ومصداقية و ضمان مصالح و اموال كافة المساهمين و المودعين و المتعاملين ان الامتثال الشرعي له مساهمة في بناء اسس سليمة لضمان تحقيق ادارة رشيدة وسليمة و بالتالي ضمان مصالح وحقوق جميع الاطراف في تحقيق المعاملة العادلة لاصحاب الاسهم واذ كان دور اصحاب المصالح . واعطاء دور أكبر وفعال لمجلس الادارة و ضمان الشفافية والافصاح في تقديم البيانات وعدم تاخير اي معلومة اذ انها وظيفة حيوية اساسية لنجاح المصرف كونها تلعب دورا اساسيا ومهم في هيكل المصرف.

مراقب الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

احمد ياس خضر

2019/12/ ٢١



3- أهدت هيئة الرقابة الشرعية رأبها في جملة من أعمال المصرف منها :
-الاجابة على مذكرات قسم ادارة المخاطر في مواضيع العميل المماطل ولائحة التخارج ومدونة سلوك موظفي المصرف والسلع والخدمات التي لاتتوافق مع احكام الشريعة ومواضيع اخرى غيرها .
- الاجابة على مذكرات القسم الدولي وقسم الائتمان وقسم الامتثال الشرعي ومراقب الامتثال والقسم القانوني في مواضيع عقود الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك وعقد الاعتماد المستندي والحساب الجاري وحساب الادخار الاستثماري وعقد بيع الوحدات السكنية , وينود عقد السقف الائتماني وغيرها من المواضيع الاخرى .

4- تمت المصادقة على خطة عمل هيئة الرقابة الشرعية للسنة التقويمية 1441-1442 هـ لعام 2020م استناداً لاحكام المادة (1-11-3) من ضوابط هيئة الرقابة الشرعية الصادر عن البنك المركزي العراقي .

5- ان سياسة المصرف بإحتساب وكيفية توزيع الأرباح وتحميل الخسائر بين المساهمين قد تمت على حسابات الأستثمار لعام 2019 وما يتعلق بالعقود والمعاملات المذكورة في الفقرة (1) اعلاه فأنها تتفق مع المبادئ واحكام الشريعة الاسلامية والأسس العامة للأستثمار الإسلامي .

نسأل الله العلي القدير ان يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الدكتور

رشيد عبد الحميد عبد الرضا
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور

عادل زامل حليجل
عضو

السيد

محمد محسن اسماعيل
عضو

السيد

علي كاظم عودة
امين السر والعضو التنفيذي

السيد

باسم قاسم حسين
عضو

مجلس
هيئة الرقابة الشرعية
للمصرف الوطني الإسلامي

تقرير مراقبي الحسابات

العدد: 53/20/137

التاريخ: 2020/9/22

م/ تقرير مراقب الحسابات

بعد التحية

يسرنا ان نعلمكم باننا دققنا المركز المالي للمصرف الوطني الاسلامي (ش.م.خ) كما هو عليه في 31/كانون الاول/2019 وقائمة الدخل وبيان التغييرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (24) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجب قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقا لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2019 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً عادلاً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للراي الذي نبديه.

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

اولاً: - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية .

1. قام المصرف الوطني الاسلامي بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثالثة على التوالي ولازال يعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمعدات والموجودات الاخرى بدلاً من اعادة التقييم
2. بالنسبة الادوات التمويل الاسلامي فقد تم تطبيق الضوابط الخاصة بذلك او بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 289/3/9 في 2018/8/1
3. لم يتخذ المصرف الاجراءات الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (36) الانخفاض في قيمة الموجودات (المباني) حيث تم تقييم العقارات العائدة ملكيتها الى المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 1107/3/9 في 18 / 1 / 2018 وقد طلب المصرف من البنك المركزي العراقي اعادة النظر في تقييم العقارات لكونها غير منصفه واعادة تقييم الارض والبناء بشكل منفصل بموجب كتاب المصرف المرقم 1109 في 2018/2/27 ولم ترد الاجابة من البنك المركزي العراقي.
4. لم يتخذ المصرف الاجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) IFRS وقد قام بمفاتحه البنك المركزي لتاجيل تطبيق المعيار بموجب الكتاب المرقم حسابات 2019/ في 2020/7/13 , ان البنك المركزي العراقي أكد على ضرورة تزويده بالمنهجية الشاملة لتطبيق المعيار وحساب الاثر الكمي على البيانات المالية بموجب كتابه المرقم 9441/6/9 في 2020/7/29.

ثانياً: الاحداث اللاحقة:

لا توجد احداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا اثر سلبي لفيروس كورونا لغاية اعداد هذا التقرير.

ثالثاً: الذهب

بلغ رصيد السبانك الذهبية بتاريخ البيانات المالية (145) مليون دينار احتياطي مقارنة ب (93) مليون دينار للسنة السابقة.

رابعاً: النقود

1. بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بتاريخ الميزانية كما مبين ادناه:
نقد لدى المصارف الخارجية 14,252,735,088 دينار.
ويمثل نسبة 5,4% من راس المال والاحتياطيات السليمة.
2. اعتمد المصرف على السويقات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 2019/12/31 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصده تلك المصارف.
3. تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية في 31/كانون الاول/ 2019 على اساس سعر (1190) دينار لكل دولار.
4. لوحظ عدم تجديد عقد تامين الغرفة الحصينة للمصرف ضد السرقة والاختلاس والحريق وتلف النقود نتيجة الرطوبة وتسرب المياه حيث انتهت عقود التامين في 2019/3/28 وكذلك عدم وجود عقود تامين امناء الصندوق.

خامساً: - موجودات مالية بالقيمة العادلة

تم تقييم الاستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ الميزانية.

سادساً: - الائتمان النقدي

- 1) بلغ رصيد التمويلات الاسلامية بتاريخ الميزانية (371,644) مليار دينار مقارنة ب (443,467) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- 2) ان الضمانات المستحصلة لقاء منح التمويلات الاسلامية ضعيفة وهي عبارة عن صك وكمبيالة لاغلب التمويلات الاسلامية الممنوحة نوصي بالحصول على ضمانات كافيته لقاء المبالغ الممنوحة وذلك حفاظا على سلامة موجودات المصرف.
- 3) بلغ رصيد ديون متاخرة التسديد بموجب البيانات المالية (23,177) مليار دينار ومقارنة ب (9,278) مليار دينار للسنة السابقة وبموجب سجلات المصرف.

سابعاً: - الائتمان التعهدي

1. بلغ رصيد الائتمان التعهدي بتاريخ الميزانية (501,993) مليار دينار مقارنة بـ (530,031) مليار دينار للسنة السابقة بعد تنزيل التامينات.
2. بلغت نسبة تامينات خطابات الضمان الى مجموع خطابات الضمان المصدرة 7,7 % وهي نسبة ضئيلة.
3. بلغت نسبة تامينات الاعتمادات المستندية الى مجموع الاعتمادات المصدرة 58%.
4. ان معظم الضمانات المستحصلة لقاء اصدار خطابات الضمان وهي صك وكمبيالة وهي ضمانات ضعيفة .

أ : التركيزات الائتمانية : تم منح بعض الشركات ائتمان تعهدي تجاوز من نسبة 10 % من راس المال والاحتياطيات .

ب - تم اصدار خطابات ضمان لبعض الشركات الاجنبية بدون استحصال تامينات 100% .

ثامناً : التخصيصات

1- احتسب المصرف مخصص التمويلات الاسلامية (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) بتاريخ البيانات المالية (36,106) مليار دينار ولدى احتسابنا للمخصص المذكور الواجب احتسابه وفق التعليمات رقم (4) لسنة 2010 الصادر من البنك المركزي العراقي وللعينات المدققة كان يجب ان يكون المحتسب مبلغ (69,234) مليار دينار .

2- تم احتساب مبلغ (13,106) مليار دينار كمخصص لمواجهة مخاطر الالتزامات التعهدية بتاريخ الميزانية وهو يتلائم مع متطلبات تعليمات رقم (4) لسنة 2010 .

3- تم احتساب مخصص دعاوي قضائية بمقدار (1,5) مليار دينار خلال السنة موضوعه التدقيق .
وذلك لمواجهة المخاطر المحتملة عن الدعاوي القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف .

تاسعا : الدائنون

بلغ الرصيد حساب الدائن / رسوم الطوابع المالية بتاريخ الميزانية (1,278) مليار دينار نوصي بضرورة تصفية هذا الرصيد وتسديده الى وزارة المالية شهريا .

عاشرا : قائمة الدخل (الارباح والخسائر)

1) حقق المصرف ربحا صافي بعد الضريبة بتاريخ الميزانية (2,502) مليار دينار مقارنة ب (7,827) مليار دينار للسنة الماضية .

2) بلغ مجموع عوائد المربحات الممنوحة (2,972) مليار دينار خلال السنة موضوعه التدقيق ولم تمنح مربحات خلال السنة .

حادي عشر: الرقابة الداخلية (الرقابة الشرعية)

ان تقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي كانت شاملة لنشاط المصرف وان نظام الرقابة الداخلية تضمن الاجراءات الضرورية التي يمكن من خلالها ان يقوم هذا القسم بإجراءات الرقابة والتدقيق.

اثنا عشر: - تقارير مراقب الامتثال

من خلال اطلعنا ودراستنا لتقارير مراقب الامتثال المقدمة خلال السنة موضوعه التدقيق كانت معده وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي ووفقا للنسب المعيارية.

ثلاثة عشر: - غسل الاموال

ان المصرف قد اتخذ الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا للأنظمة والتوجيهات والخطوط التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العراقي ووفقا لأحكام قانون مكافحة وغسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وقد اطلعنا على تقارير قسم غسل الاموال وكانت مستوفية لكافة الشروط المطلوبة.

اربعه عشر: - الدعاوى القانونية

1. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (14) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها

(10,881) مليار دينار و (355,000) \$.

2. بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل الغير على المصرف (4) دعوى تبلغ مجاميع مبالغها (7,06) مليار دينار.

3. احتسب المصرف مخصص دعاوى قانونية بمبلغ (1,5) مليار دينار المشار اليه في الفقرة سادسا- 3 .

خمس عشر: - كفاية راس المال:

من خلال فحص للسجلات المحاسبية والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية راس المال كانت النسبة 40 % وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي التي لا تقل عن 12 % كحد أدنى.

ستة عشر: ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية:

1. تم مفاتحه البنك المركزي العراقي / دائرة العمليات المالية وادارة التدقيق / قسم نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية بكتابها المرقم 53/20/35 في 2020/6/21 لبيان كمية الدولار المشتراة من قبل المصرف لسنة 2019 من خلال نافذه بيع وشراء العملات الاجنبية. حيث زدنا المصرف بكمية العملة الاجنبية المشتراة.

2. تمثل نسبة الارباح من عمليات بيع وشراء الدولار من خلال نافذه بيع العملة الاجنبية (17%) من اجمالي ايرادات المصرف البالغة (8,436,396,516) دينار.

وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا.

1. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كان متفقا مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وايرادات المصرف.
2. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم بأشرافنا.
3. ان التقرير السنوي لإدارة المصرف وما يتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة وانه معد طبقا لمتطلبات قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وانه لا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات.
4. ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبالنسبة لأدوات التمويل الاسلامي فقد تم الاسترشاد بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 2019/3/9 في 2018/8/1.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه ومالها من تأثير على الوضع المالي للمصرف. فبرأينا واستنادا الى المعلومات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المالية يتفق مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية وأنها على قدر ما تتضمنه من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2019 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير

مستطفي حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



سمير محمد حسين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



الميزانية العامة
وحساب الأرباح والخسائر
كما في 31 كانون الاول/ 2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	
93,727,750	145,055,250		الموجودات
91,375,129,338	50,095,524,704	3	سبائك ذهبية
16,556,161,141	22,845,425,146	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
443,467,951,159	371,644,334,801	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
6,240,266	106,240,266	6	تمويلات اسلامية - بالصافي
6,606,664,651	7,299,287,168	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
43,897,947,229	69,010,278,242	8	ممتلكات ومعدات - صافي
602,003,821,533	521,146,145,577		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
156,777,566,817	92,800,248,076	9	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
124,478,276,438	119,404,149,427	10	ودائع العملاء
950,000,000	2,026,665,000	11	تأمينات نقدية
14,606,460,000	14,606,460,000	12	قرض البنك المركزي
6,383,865,307	2,036,767,384	13	مخصصات متنوعة
21,947,250,195	11,085,632,391	14	مخصص ضريبة الدخل
325,143,418,758	241,959,922,278	15	مطلوبات اخرى
			مجموع المطلوبات
251,000,000,000	251,000,000,000	16	حقوق المساهمين
9,049,893,427	9,175,029,585	17	راس المال
1,650,000,000	1,650,000,000	17	احتياطي اجباري
(113,229,577)	(13,229,577)	17	احتياطيات اخرى
(15,354,500)	(15,354,500)	17	احتياطي القيمة العادلة
15,289,093,426	17,389,777,791	17	احتياطي اعادة تقييم الذهب
276,860,402,776	279,186,223,299		ارباح مدورة
602,003,821,533	521,146,145,577		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

د. عقل محمود داود
رئيس مجلس الادارة

المدير المفوض
د. عباس فاضل رحيم

علي جليل البيضاني
مدير الحسابات
الهدى هادي محمد كليب

خضوعا لتقريرنا العدد: 53/20/137 والمؤرخ في 22 / 9 / 2019

سمير محمد حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو جمعية المحاسبين القانونيين العراقيين

مفتي جمهورية العراق
محاسب قانوني
مراقب حسابات

تعتبر الايضاحات من 24 جزء من القوائم المالية و تقرأ معها

شركة المصرف الوطني الاسلامي
ش.م.خ
بغداد - العراق
National Islamic Bank

Haseeb Kadhim & Co.
شركة
حساب كادهم وشركاه
مراجعة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	
6,595,468,506	2,972,047,703	18	ايراد العوائد
(1,420,267,895)	(776,835,165)	19	مصروفات العوائد
5,175,200,611	2,195,212,538		صافي ايراد العوائد
5,773,887,509	4,837,762,247	20	صافي ايراد العمولات
10,949,088,120	7,032,974,785		صافي ايراد العوائد والعمولات
5,814,977,955	1,403,421,731		ارباح العملات الاجنبية
16,764,066,075	8,436,396,516		ايرادات اخرى
			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
			<u>قائمة الدخل الموحد</u>
484,600,890	184,216,773	24	صافي ارباح العمليات الاخرى
17,248,666,965	8,620,613,288,689		صافي ايراد التشغيل (تنزل المصاريف)
5,083,910,900	3,561,574,772,000	21	رواتب الموظفين ومافي حكمها
2,277,640,248	1,302,816,688,740	22	مصاريف تشغيلية اخرى
540,829,584	666,112,818,500	7	استهلاكات
0	0		مخصص خسائر انتمان محتمل
	68,101,410	22	ديون مشطوبة
7,902,380,732	5,598,605,689		مصروفات السنوات السابقة
9,346,286,233	3,022,007,600		اجمالي المصاريف
1,517,482,937	519,284,447	13	صافي الربح قبل احتساب الضريبة
7,828,803,296	2,502,723,153		ضريبة الدخل
			صافي الربح دخل السنة بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي
السنة المنتهية في 31/كانون الاول/2018

كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول / 2019

2018	2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
		ا. تضاف التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
9,346,286,233.00	3,022,007,600	صافي ارباح السنة قبل الضريبة
540,829,584.00	666,112,818	يضاف اندباوات الفترة
	(4,866,382,370)	تنزل ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
	(276,902,629)	تنزل الزيادة في الضريبة المدفوعة
	-	يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية
	-	يضاف مخاطر دعاوي قضائية
	-	يضاف مخاطر تسهيلات ائتمانية مباشرة
	-	يضاف الفرق في مكاسب وخسائر سنوات سابقة
9,887,115,817.00	(1,455,164,581)	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
83,828,884,221	71,823,616,358	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التمويلات الاسلامية مباشرة
8,185,880,710	(25,112,331,013)	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
(103,599,850,287)	(63,977,318,741)	تضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
(67,044,449,344)	(5,074,127,011)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن
721,643,307.00	(10,861,617,804)	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى
(77,907,891,393.00)	(33,201,778,211)	صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية
		ب. التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:
(75,864,210)	40,253,430	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(1,484,800,610)	(1,398,895,422)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة
87,390,000		يضاف مبيعات موجودات ثابتة
(87,389,995)		ينزل محصص الموجودات الثابته للموجودات المباعه
(2,334,272)	(93,344)	تعديل أخطاء
(8,244,750)	(51,327,500)	يضاف المباع من السبائك الذهبية
(1,571,243,837.00)	(1,410,062,836)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:
		الارباح المدورة
		تنزل مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية
950,000,000	1,076,665,000	قرض البنك المركزي العراقي
		تنزل تبرعات مؤسسة اليثيم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
(9,000,000,000)		تنزل المبالغ المحولة بين الأحتياطيات
(10,040,000,000)		تنزل ارباح موزعة
(18,090,000,000.00)	1,076,665,000	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(87,682,019,413)	(34,990,340,628)	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
195,613,309,892	107,931,290,479	النقد في 1 كانون الثاني
107,931,290,479	72,940,949,851	النقد في 31 كانون الاول
107,931,290,479	72,940,949,851	

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل الشامل الأخر
السنة المنتهية في 31/كانون الأول/2019

2018 دينار	2019 دينار	ايضاح	
7,828,803,296	2,502,723,153		صافي الربح
(100,000,000)	100,000,000	17	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(15,354,500)	-	17	التغير في اعادة تقييم الساتك الذهبية
7,713,448,796	2,602,723,153		مجموع الدخل الشامل الأخر

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في 31 كانون الأول/2019

مجموع حقوق المساهمين	الإرباح المتوقعة (الخصص المتوزع)	حقوق القيمة العكسة	إعادة تقييم الذهب	احتياطيات التحويلات	احتياطي الأرباح	رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
276,860,402,775	15,289,093,425	(113,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,049,893,427	251,000,000,000	2019 الرصيد كما في 1 كانون الثاني/2019 المبلغ المشتمل الممول من الاحتياطيات الاستثمارات التحويلات التسويات
2,477,586,995	2,377,586,995	100,000,000	—	—	125,136,158	—	
125,136,158	—	—	—	—	—	—	
(276,902,629)	(276,902,629)	—	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	—	—	
279,186,223,299	17,389,777,791	(13,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,175,029,585	251,000,000,000	توزيع أرباح نهاية السنة
288,351,698,503	27,056,474,818	(13,229,577)	—	1,650,000,000	8,658,453,262	251,000,000,000	2018 الرصيد كما في 1 كانون الثاني/2018 المبلغ المشتمل الممول من الاحتياطيات الاستثمارات التحويلات التسويات
7,322,008,631	7,437,363,131	(100,000,000)	(15,354,500)	—	391,440,165	—	
391,440,165	—	—	—	—	—	—	
(19,040,000,000)	(19,040,000,000)	—	—	—	—	—	
(164,744,524)	(164,744,524)	—	—	—	—	—	
—	—	—	—	—	—	—	
276,860,402,775	15,289,093,425	(113,229,577)	(15,354,500)	1,650,000,000	9,049,893,427	251,000,000,000	التوزيعات الأرباح موزعة بإيجاز توزيع أرباح نهاية السنة

1- يمثل مبلغ (276,900,090) دينار فوق ضريبة الدخل لسنة 2017 .
2- يمثل مبلغ (2,539) دينار فوق ضريبة الدخل لسنة 2017 .

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الأول/2019

3. نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الأول/2018 دينار	31/كانون الأول/2019 دينار	
19,613,040,827	3,423,268,784	نقد في الخزينة
50,932,415,601	32,875,605,890	ارصدة لدى البنك المركزي
20,829,672,910	13,796,650,030	حسابات جارية
91,375,129,338	50,095,524,704	احتياطي قانوني

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي بغداد 32,836,156,954 دينار
ولدى البنك المركزي / البصرة 39,448,936 دينار في 31/كانون الأول/2019.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 31/كانون الأول/2019 (13,796,650,030) دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا الى مجموعة عوامل محددة اصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف التصرف به.

4. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

31/كانون الأول/2018 دينار	31/كانون الأول/2019 دينار	
1,585,183,885	8,592,690,058	مؤسسات مصرفية محلية
14,970,977,256	14,252,735,088	مؤسسات مصرفية اجنبية
16,556,161,141	22,845,425,146	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

5. تسهيلات ائتمانية مبادرة / صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018/31 كانون الاول / دينار	2019/31 كانون الاول / دينار	
218,526,727,377	154,359,670,383	تمويلات اسلامية / مبادرات طويلة الاجل
209,446,954,174	161,663,189,646	تمويلات اسلامية / مبادرات قصيرة الاجل
49,350,560,961	45,916,379,961	مبادرات استثمارية / مجمع العنبر
2,250,000,000	45,811,386,164	مبادرات استثمارية / مجمع المنظر
479,574,242,512	407,750,626,154	مجموع القروض الممنوحة
—	—	حسابات جارية مدينة
—	—	كمبيالات مضمومة
479,574,242,512	407,750,626,154	المجموع
36,106,291,353	36,106,291,353	مخصص التسهيلات الائتمانية
443,467,951,159	371,644,334,801	

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).
- لا يوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المضمومة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك القوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية	2019/31 كانون الاول / دينار	
بداية السنة	36,106,291,353	
القوائد المعلقة	—	
المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المدعومة	—	
	36,106,291,353	2019/31 كانون الاول /
الرصيد بداية السنة	27,106,291,353	
القوائد المعلقة	—	
المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المدعومة	9,000,000,000	1
الرصيد نهاية السنة	36,106,291,353	2018/31 كانون الاول /

1 - 9,000,000,000 دينار يمثل البيع المحول من القروض المتراكم الى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب قرار الهيئة العامة في 2018/12/4

تمت الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31/كانون الاول 2018/ دينار	31/كانون الاول 2019/ دينار	
6,240,266	6,240,266	اسهم شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية
100,000,000	100,000,000	اسهم شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
-100,000,000		احتياطي القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة في سوق الاوراق المالية
6,240,266	106,240,266	

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر

31/كانون الاول 2018/ دينار	31/كانون الاول 2019/ دينار	
106,240,266	6,240,266	رصيد بداية السنة التنزيلات
(100,000,000)	100,000,000	احتياطي التغيير في لقيمة العادلة
6,240,266	106,240,266	رصيد نهاية السنة تضاف الاستثمارات

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

خلاف رقم (7)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31/12/2019
7. مستحقات ومخاطر مديني

المجموع €	دينار	مستحقات مديني	دينار	الطقة	دينار	الثبات والجزء وحقائب	دينار	عدد والقرابي	دينار	وسائط نقل والتأجير	دينار	الات ومخاطر	دينار	مديني	دينار	الاراضي	دينار	31/12/2019
8,779,477,297	1,182,303,275	1,243,690,306	1,474,621,287	36,213,055	132,988,054	374,023,770	2,327,036,560	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	التكاليف بداية السنة
1,398,895,421	40,253,744	788,928,934	538,103,838	0	0	31,608,905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الاستحقاقات خلال السنة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الارصيد
10,178,372,718	1,222,557,019	2,032,619,240	2,012,725,125	36,213,055	132,988,054	405,632,675	2,327,036,560	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2019/12/31
2,408,181,856	210,746,774	415,901,396	1,137,593,660	29,980,605	122,191,054	274,684,657	217,083,710	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الاستحقاقات
666,112,818	219,074,394	219,706,207	132,570,797	2,667,899	10,796,999	34,755,791	46,540,731	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الاستحقاقات لغز اتم بداية السنة 2019/1/1
(93,344)	0	0	(93,344)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المخاطر المستحقات
3,074,201,330	429,821,168	635,607,603	1,270,071,113	32,648,504	132,988,053	309,440,448	263,624,441	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	تحويل طاقا سابق
7,104,171,388	792,735,851	1,397,011,637	742,654,012	3,564,551	1	96,192,227	2,063,412,109	2,008,601,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الارصيد في 31/12/2019
195,115,780	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	مديني الترقية التاريخية
7,299,287,168	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	مطابق تحت التقييم
																		مديني الترقية التاريخية

خلف رقم (7)

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
 لإبواب حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في 31/12/2018
 7. مستحقات ومعدات صافي

المجموع	القطعة	تخصيات موقوف	الثبات والجهزة ومخالف	عدد وأوراق	وسائل نقل والتفكيك	الات ومعدات	موقوف	الأراضي	31 كانون الأول 2018/
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,382,066,687	782,199,426	427,250,175	1,289,152,677	36,213,055	132,988,054	378,625,750	2,327,036,550	2,008,601,000	تكاليف بداية السنة
1,484,800,610	461,490,880	755,053,100	185,468,610	0	0	82,788,020	0	0	الإحتياطات خلال السنة
87,390,000	0	0	0	0	0	87,390,000	0	0	استهلاك
8,779,477,297	1,243,690,306	1,182,303,275	1,474,621,287	36,213,055	132,988,054	374,023,770	2,327,036,550	2,008,601,000	الرصيد نهاية السنة
1,957,076,539	249,936,048	89,244,474	986,934,372	25,676,654	102,458,953	332,283,059	170,542,979	—	الاستهلاك
540,829,584	165,965,348	123,826,156	150,669,704	4,303,951	19,732,101	29,791,593	46,540,731	—	الاستهلاك الموزع على بداية السنة
87,389,995	—	—	—	—	—	—	—	—	المخالفات الإستهلاكات
2,334,272	—	2,323,856	10,416	—	—	87,389,995	—	—	استيعادات
2,408,181,856	415,901,396	210,746,774	1,137,593,660	29,980,605	122,191,054	274,684,657	217,083,710	—	لعدادن خطأ سابق
6,371,295,441	827,788,910	971,556,501	337,027,627	6,232,450	10,797,000	99,339,113	2,109,952,840	2,008,601,000	الرصيد في 2018/12/31
235,369,210	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة التقديرية
6,606,664,651	—	—	—	—	—	—	—	—	مشاريع تحت التنفيذ
—	—	—	—	—	—	—	—	—	صافي القيمة التقديرية

الإبوابات
 1. يمثل مبلغ التبرعات حسلي الخطة والمصوبات القسبي عن خطة المصوبات المستحقة.

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

8. موجودات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
	دينار	دينار	
	772,000,262	261,257,742	تأمينات لدى الغير
	121,527,818	61,994,785	مصاريف مدفوعة مقدما
	1,529,048,130	1,551,065,130	نفقات قضائية
	—	0	مديونو عالم خارجي
	323,039,955	210,063,327	سلف الموظفين
	74,241,302	74,241,302	مدينو شركات / عمولات خطابات ضمان
	26,883,016,605	28,856,462,472	مدينو شركات / غرامات
	115,656,020	1,560,875,000	مدينو شركات
	50,000,000	4,057,050,189	مدينو افراد
	219,750	0	مدينو نشاط اجتماعي
	490,455	1,664,000	فروقات نقدية
	2,382,515,184	0	مشتريات دولار
	9,278,825,467	6,566,021,712	مدينه متبادلة
	2,367,366,281	0	سلف لاغراض النشاط
		23,176,868,298	ديون متأخرة التسديد
		2,632,714,277	مدينو خطابات ضمان مدفوعة
		8	اوراق نقد اجنبية
	43,897,947,229	69,010,278,242	

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا الحساب

	31/كانون الاول/2019		
	دينار		
	شركات	افراد	
المجموع	دينار	دينار	
66,149,751,405	41,421,755,158	24,727,996,247	حسابات جارية وتحت الطلب
26,650,496,671	—	26,650,496,671	ودائع الادخار
—	—	—	ودائع لاجل
—	—	—	ودائع وقتية
92,800,248,076	41,421,755,158	51,378,492,918	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

المجموع دينار	31/كانون الاول/2018 دينار		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع الادخار ودائع لاجل ودائع وقتية
	شركات دينار	الفراد دينار	
127,342,002,761	104,412,865,107	22,929,137,654	
28,935,564,056	19,326,187,655	9,609,376,401	
500,000,000	—	500,000,000	
156,777,566,817	123,739,052,762	33,038,514,055	

11. تامينات نقدية
ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	تامينات مقابل خطاب الضمان تامينات مقابل اعتمادات المستندية تامينات مزاد
39,264,633,543	37,273,106,353	
79,595,342,895	78,574,903,074	
5,618,300,000	3,556,140,000	
124,478,276,438	119,404,149,427	

12. الاقتراض من البنك المركزي

31/كانون الاول/2019 دينار	الرصيد بداية السنة الإضافات خلال السنة التنزيلات خلال السنة الرصيد نهاية السنة
950,000,000	
2,000,000,000	
(923,335,000)	
2,026,665,000	

إنطلاقاً من مبادرة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وإشارةً إلى الموافقة التي حصل عليها مصرفنا من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم بالعدد (6/1094) والمؤرخ في 2018/3/26 .

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

كما في 31/كانون الاول/2019

13. مخصصات متنوعة
13-أ مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار
13,106,460,000	13,106,460,000
—	—
13,106,460,000	13,106,460,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ب مخصص الدعاوي القضائية

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار
1,500,000,000	1,500,000,000
—	—
1,500,000,000	1,500,000,000

الرصيد الافتتاحي
الإضافات
التنزيلات
الرصيد النهائي

13-ج مخصصات متنوعة

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار
13,106,460,000	13,106,460,000
1,500,000,000	1,500,000,000
—	—
14,606,460,000	14,606,460,000

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
مخصص دعاوي قضائية
التنزيلات
الرصيد النهائي

14. ضريبة الدخل

أ. مصرف ضريبة الدخل

ان تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار
4,866,382,370	6,383,865,307
0	(4,866,382,370)
1,517,482,937	519,284,447
6,383,865,307	2,036,767,384

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحق عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل المنفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار
1,517,482,937	519,284,447
—	1,517,482,937
1,517,482,937	2,036,767,384

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

ب: ضريبة الدخل
ملخص نسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
دينار	دينار	
9,346,286,233	3,022,007,600	الخسارة، الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي
		ارباح غير خاضعة للضريبة
770,266,682	439,888,714	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
10,116,552,915	3,461,896,314	الربح الضريبي
1,517,482,937	519,284,447	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي وبنسبة 15% من الربح الضريبي

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2017 وتم الحصول على ايصال يعزز دفع المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 31/12/2018 خلال العام 2020.

دينار	فائض النشاط (الربح المحاسبي)
3,022,007,600	تصاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
	اعانات للمنتسبين
14,985,048	تبرعات للغير
86,800,000	تعويضات و غرامات
85,821,680	مكافأة لغير العاملين
35,781,000	ضريبة دخل المنتسبين
216,500,986	
	الدخل الخاضع للضريبة
439,888,714	
3,461,896,314	ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاضع للضريبة
	519,284,447
	التوزيع
3,022,007,600	الربح قبل الضريبة
519,284,447	ضريبة الدخل
2,502,723,153	الربح بعد الضريبة
125,136,158	احتياطي قانوني 5%
2,377,586,995	الفائض المتراكم

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

15. مطلوبات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول/2018	31/كانون الاول/2019	
دينار	دينار	
484,112,819	665,232,819	شيكات بنكية مصدقة
		ارصدة وتعويضات العملاء
1,239,889	6,851,069	المؤففين
468,628,805	94,818,605	شيكات مسحوبة على المصرف
4,046,291,400	1,468,368,000	السفحات المسحوبة على المصرف
7,009,639	7,599,639	دائنون قطاع خاص افراد
4,314,877,326	4,622,140,296	دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات
135,396,818	642,582,984	مصاريف ادارية مستحقة
		دمر دائنه
10,162,306,199	1,607,107,724	نعم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
	0	عوائد مستحقة غير مدفوعة
326,150	326,150	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
	0	الحوالات الخارجية المياعة
957,589,000	66,000,000	دائنو نشاط غير جاري
5,110,000	13,282,000	تأمينات مستلمة
1,599,976	3,199,976	ايرادات مستلمة مقدما
702,350	702,350	رواتب واجور غير مستلمة
1,007,051,005	1,278,937,290	رسوم الطوابع المالية المستحقة
29,250	25,000	زيادة في الصندوق
29,000,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
60,098,486	0	دائنة متبادلة
60,657,988	0	حسابات تحت التسوية
63,065,934	76,451,582	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
2,967,471	2,967,471	استقطاعات من غير المنتسبين
98,672,372	0	الاستقطاع الضريبي
6,325,000	523,718,904	مبالغ غير مطالب بها
4,085,518	4,085,518	ارصدة غير متحركة
30,106,800	2,474,800	اقساط السيارات
	244,588	حسابات معلقة
	(1,484,374)	حسابات دائنة متنوعه
21,947,250,195	11,085,632,391	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

16. رأس المال

- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش /26073 في 5/5/2005 برأسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي مع ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم 26/9/2005 في 26/9/2005.

- أ. في عام 2009 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.
 ب. في عام 2011 تمت زيادة رأس المال الى (100) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.
 ج. في عام 2012 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار استنادا لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.
 د. في عام 2013 استكملت زيادة رأس المال الى (251) مليار دينار استنادا الى قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013. وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة رأس مال المصارف الى 250 مليار دينار.

ان الحركة في الاسهم العادية المصدره خلال السنة كما يلي:

2018	2019
مليار دينار	مليار دينار
251,000,000,000	251,000,000,000
—	—
251,000,000,000	251,000,000,000

عدد الاسهم كما في كانون الاول
 اسهم مجانية من الارباح
 اسهم زيادة رأس المال (اكتتاب جمهور)
 عدد الاسهم المصدره كما في 31 كانون الاول

17. الاحتياطات

- أ. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل الناقد بقطعه مانسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من رأس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستمرار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري مانسبته 100% من رأس المال ولا يجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 2019/12/31 (9) مليار دينار.
 ب. احتياطات اخرى : تشمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات وبلغ رصيد احتياطي التوسعات في 31/12/2018 (1,65) مليار دينار.
 ج- احتياطي القيمة العادلة : بلغ احتياطي القيمة العادلة للاسهم (13,229,577) دينار كما في 2019/12/31.
 د- احتياطي اعادة تقييم الذهب : بلغ احتياطي اعادة تقييم الذهب (15,354,500) دينار كما في 2019/12/31.

18. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

2018/31/كانون الاول	2019/31/كانون الاول
دينار	دينار
—	—
6,595,468,506	2,972,047,703
—	—
—	—
—	—
6,595,468,506	2,972,047,703

تسهيلات التمتع مباشرة
 الافراد
 عوائد المربحات المسنوحة
 الشركات الكبرى
 عوائد المربحات
 الودائع لاجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
 ارصدة وابداعات لدى البنوك والمؤسسات المدنية

19. مصروفات العوائد
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول 2018	31/كانون الاول 2019	
دينار	دينار	
517,017,973	508,565,392	مصروفات الادخار الاستثماري
32,065,922	4,749,984	مصروفات الودائع الثابتة
871,184,000	248,514,904	فروقات تقييم العملة
	15,004,885	فوائد الاقتراض الداخلي
1,420,267,895	776,835,165	

20. صافي ايرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول /2018	31/كانون الاول /2019	
دينار	دينار	
	0	عمولات داننة
	0	حوالات بنكية
225,091,309	368,326,737	حوالات داخلية /خارجية
—	0	تسهيلات غير مباشرة
—	0	تسهيلات مباشرة
(246,640,266)	(151,725,630)	عمولات مدينة
1,795,644,485	1,703,524,699	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
17,998,476	0	عمولات تخليص مستندات الشحن
595,000	952,000	عمولات الاعتمادات الواردة
3,423,829,170	2,634,880,358	عمولات خطابات الضمان
140,443,141	64,426,295	عمولات اصدار السفاتج
680,000	420,000	عمولات توسط بيع السبائك
402,309,232	216,649,204	عمولات مصرفية اخرى
13,936,962	308,583	ايرادات العمليات المصرفية
5,773,887,509	4,837,762,247	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 22 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

21 رواتب الموظفين ومقاي حكمتها
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
3,362,521,206	2,246,759,632	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
1,340,850,500	1,072,187,900	مخصصات تعويضية
164,666,490	153,624,442	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
180,740,350	74,017,750	تدريب الموظفين
35,132,354	14,985,048	اعانات المتسبين
<u>5,083,910,900</u>	<u>3,561,574,772</u>	

22 مصاريف تشغيلية اخرى - أ

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
83,515,000	18,350,000	خدمات مهنية واستشارات
199,333,334	272,356,485	ايجارات وخدمات
16,077,650	2,021,000	اعلانات
32,167,150	15,900,500	اتصالات وانترنت
122,983,250	67,122,544	سفر وايجاد
45,847,580	12,378,000	صيانة
408,526,671	200,713,717	اشتركاكات ورسوم ورخص
19,502,750	15,528,250	قرطاسية
40,763,360	26,375,500	الوقود والزيوت
27,321,000	607,000	خدمات قانونية
52,037,251	13,417,000	ضيافة
13,019,500	0	احتفالات
331,293,858	216,500,986	ضرائب ورسوم متنوعة
73,296,818	66,300,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
3,300,000	3,400,000	اجور تدقيق بنك مركزي
	0	اخرى
106,757,665	31,444,250	اللوازم والمهمات
41,330,000	420,000	تجهيزات العاملين
8,095,450	5,541,350	المياه
44,350,898	13,989,390	الكهرباء
57,237,500	26,069,720	نشر وطبع
272,887,000	86,800,000	تبرعات للغير
114,175,475	85,821,680	تعويضات وغرامات
5,418,000	21,535,000	مصاريف معارض
10,000,000	0	مؤتمرات وندوات
31,024,750	21,297,250	نقل العاملين
79,736,325	13,684,000	نقل السلع والبضائع
12,878,000	35,781,000	مكافأة لغير العاملين
25,000	1,543,750	خدمات مصرفية
10,500,000	0	اجور تدقيق اخرى
14,239,014	27,918,316	مصرفات خدمية اخرى
	0	خسائر رأسمالية
<u>2,277,640,248</u>	<u>1,302,816,689</u>	

22 مصاريف تشغيلية اخرى - ب
 سنوات سابقة

68,101,410
<u>68,101,410</u>

يبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
كما في 31/كانون الاول/2019

23. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على الاسهم القائمة و كما يلي:

31/كانون الاول/2018 دينار	31/كانون الاول/2019 دينار	
9,079,217,854	3,022,007,600	صافي (خسارة) ربح السنة
251,000,000,000	251,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
40 فلس	12 فلس	حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة

24. ايضاح صافي ارباح العمليات
الاخري

الرصيد	اسم الحساب	رقم الدليل
46,936,223	ايرادات خدمات متنوعة	437
56,475,720	مصرفات والاتصالات المستردة	4482
80,804,830	مبيعات المطبوعات المصرفية	4485
184,216,773		المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها