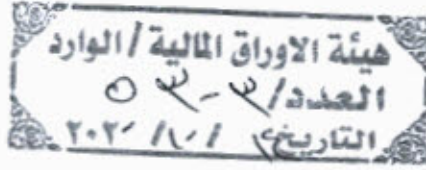




رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي  
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :  
date : ...../...../ 20



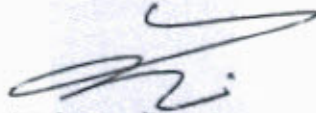
العدد : ٤٤٨٨٧٤  
التاريخ : ٢٠٢٠ / ١٠ / ١٠


الى / هيئة الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١


تحية طيبة...

نرفق لكم البيانات المالية والحسابات الختامية لمصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل  
كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع غرامه مالية مقدارها (٥٠٠,٠٠٠) دينار  
راجين تفضلكم بالاطلاع... مع التقدير.

  
معين عبد العزيز الملاك  
معاون المدير المفوض

  
ابتهال علي عبد الأمير  
مدير القسم المالي



الإفصاح  
  
٢٠٢٠/١٠/١٤

نسخة منه :-

- مكتب السيد المدير المفوض المحترم
- قسم الادارة المالية والحسابات
- قسم الادارة وشؤون العاملين

السيد المفوض  
ستورل صبرون كورا  
٢٠٢٠/١٠/١٤

الحسابات و القوائم المالية الختامية  
لعام ٢٠١٩  
مصرف العطاء الاسلامي

د. حسيب كاظم جويد المباح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد و شركه

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
من شركة هاشم التميمي و شركه

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد: 166\125

التاريخ: 2020\9\3

الى / السادة مساهمي مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين  
تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة...

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31 كانون الأول 2019 وكشف الدخل الموحد والشامل وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات التي تحمل التسلسل من (1) الى (26) المرفقة بها، والتقرير السنوي لإدارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها.

لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط الشركة ضمن اختصاصنا.

#### مسؤولية الادارة

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة واستخدام التقديرات المعقولة.

#### مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام 2019 والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية التي وضعتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه، ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

#### أولا: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

قام مصرف العطاء الإسلامي باعتماد المعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016، والتي تطلبت إعادة عرض البيانات المالية للسنوات المقارنة في حينها بشكل متسق مع ذات السنة، وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي، باستثناء:

أ- استمرت ادارة المصرف في تسجيل (ممتلكات، مبانى ومعدات) بالكلفة التاريخية للمصرف بدلا من اعتماد القيمة العادلة في القياس والعرض.

ب- تم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) من قبل ادارة المصرف في حينها والتي تطلبت اعفاء تطبيق

المعيار بموجب كتاب وصاية رقم و\2439\21 في 2019-5-23 ولم ترد الاجابة عليه لغاية تاريخ رفع الوصاية

في 2019-11-18، وتطلبت ادارة المصرف الجديدة اعفاء من التطبيق كتاب رقم و\176\21 في 2019-12-2 والذي

رفض لاحقا بكتاب البنك المركزي رقم و\28134\6\9 في 2019-12-15، ولم يتسنى لإدارة المصرف الوقت الكافي

لتطبيقه، وعليه تم طلب التأجيل من قبل ادارة المصرف بتطبيق المعيار خلال سنة 2020 بموجب كتاب مصرف

العطاء و\1938\6 في 2020-8-25.

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

### ثانياً: نتائج نشاط السنة الحالية:

حقق المصرف خسارة للسنة المالية 2019 بمقدار (5,101,329) ألف دينار في حين كانت خسائر سنة 2018 (10,146,999) ألف دينار، والتالي بعض الإيضاحات عن بنود الإيرادات والمصاريف للسنة موضوع التدقيق:

- أ- بلغت إيرادات المصرف الكلية (3,334,924) ألف دينار منها (56%) متأتية من إيرادات بيع وشراء عملات اجنبية من اقساط مستحقة لانتظام ممنوح أغلبها في اربيل بالدولار.
- ب- بلغ إجمالي المصاريف (8,436,253) ألف دينار منها (73%) تتضمن (رواتب واجور، مصاريف ادارية واندثارات).
- ثالثاً: النقود: بلغ إجمالي رصيد النقود كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ (16,166,827) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

أ- بلغ إجمالي النقدية في خزائن المصرف بجميع العملات ومقيمة بما يعادل الدينار (682,182) ألف دينار جميعها تم الحصول على شهادات جرد نقدية معززة من قبل لجان الجرد منها (499,257) ألف دينار بحيازة الفرع الرئيسي تم جردها بأشرافنا.

ب- نقدية لدى البنك المركزي بما يعادل مبلغ (15,484,645) ألف دينار منها (3,584,148) ألف دينار غطاء قانوني، و (7,849,967) ألف دينار غطاء اضافي لغرض خطابات الضمان وتم الحصول على جميع الكشوفات المؤيدة للأرصدة لدى البنك المركزي والمعززة بمطابقات الأرصدة الظاهرة بالسجلات باستثناء مبلغ (3,748,500) ألف دينار لم نحصل على تأييد بالرصيد بها وهي متأتية من حوالة بتاريخ 14-5-2018، وهي معلقة لدى البنك الفدرالي.

ج- نقدية لدى مصارف محلية بمبلغ (3,433,739) ألف دينار، منها ارصدة لدى مصرف البصرة والوركاء بمبلغ (548,000) ألف دينار تم تأييدها في السنة السابقة وهي ارصدة غير متحركة منذ سنوات، مبلغ (3,433,739) ألف دينار موزعة بين المصارف (رافدين، رشيد، العراقي للتجارة) تم الحصول على تأييد بارصدة الرشيد والرافدين فيما عدا مبلغ (2,573,815) ألف دينار بحيازة ال عراقي للتجارة لم نحصل على ما يؤيد رصيدي الدينار والدولار البالغين (864,700,370) ديناراً (1,436,231) دولار) وبضمنه مبلغ (1,070,000) دولار موقوف منذ سنة 2017.

د- نقدية لدى مصارف خارجية بما يعادل مبلغ (206,912) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (65,015,230) ألف دينار والتي تم اعادة تبويب الفروقات للسنوات السابقة على حسابات المدينين، نوصي الادارة بمتابعة تلك الارصدة وتحصيلها.

تم تقييم سعر صرف عملة الدولار للسنة الحالية بسعر 1190 دينار لكل دولار وكذلك بالنسبة الى عملة اليورو، نوصي باعتماد سعر صرف عملة اليورو حسب النشرة الرسمية المعتمدة.

رابعاً: المراجعات والمشاركات الإسلامية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)، الأئتمان التعهدي (التسهيلات الائتمانية غير المباشرة) والتخصيصات ازاء كل منها:

#### أ- المباشرة:

بلغ رصيد المراجعات والمشاركات الاستثمارية (15,113,756) ألف دينار وبانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (54,208,702) ألف دينار وهو ناتج عن تحويل الائتمان غير المنتج والخاسر الى المدينين وقد لوحظ أن بعض المراجعات منحت بضمانات، نوصي بتعزيز تلك الضمانات لتفادي ما قد يترتب من مخاطر وضمان حق المصرف.

#### ب- غير المباشرة:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (102,790,174) ألف دينار (خطابات الضمان) بانخفاض عن السنة السابقة بمقدار (64,524,038) ألف دينار وقبل تنزيل التأمينات البالغة (5,085,914) ألف دينار والتي تمثل نسبة (4.9%) من اصل المبلغ وهي اقل من النسبة المحددة من قبل الجهة القطاعية نوصي زيادتها الى النسبة المحددة من الجهة القطاعية

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المشرف وقد لوحظ انها منحت خطابات الضمان على الرغم من انخفاض تأميناتها بضمانات رصينة (صك، كمبيالة، كفالة شخصية)، نوصي باستحصال ضمانات رصينة لخطابات الضمان.

**ج- التخصيصات** لم يطرأ على التخصيصات أي تغيير والغرض منها لمواجهة (التسهيلات الائتمانية المباشرة، غير المباشرة والديون) وكانت بمبلغ (49,108,165) ألف دينار، نوصي بالالتزام بكافة معايير المحاسبة الدولية عند احتساب التخصيصات وكافة البنود والتي لو تم تطبيقها لأختلف مبلغ التخصيصات بشكل جوهري، بالإضافة الى انشاء مخصص للاحتمالات الطارئة والتي من شأنها تدارك الخسائر المحتملة من الدعاوى القضائية.

**خامساً: الاستثمارات:** بلغ اجمالي رصيد الاستثمارات (30,848,020) ألف دينار ومفصلة كما يلي:

- أ- استثمارات خارجية عالم خارجي بمبلغ 20 مليون دولار ، خلال سنة 2019 تم غلق فرع بيروت وتعيين مصفي لغرض القيام بتصفية الفرع بموجب الامر الادراري (و\3764\6 في 9-9-2019) والصادر عن إدارة الوصاية للمصرف في حينها، ولا تزال اعمال تصفية الفرع مستمرة.
- ب- استثمارات في موجودات مالية متوفرة للبيع بكلفة (8,253,755) ألف دينار تم عرضها بالقيمة العادلة وبمبلغ (7,048,020) ألف دينار والمبقي (1,205,735) ألف دينار هي خسائر غير متحققة لحين البيع ظهرت في كل من قائمة الدخل الشامل وقائمة حقوق المساهمين، ولدينا ما يلي:
- \* بعض الشركات تم ايقاف التداول بأسهمها من قبل هيئة الاوراق المالية بسبب عدم تقديم نسخة حسابات من تلك الشركات (صناعة الكارتون، الشركة الالكترونية وشركة الصناعات الخفيفة)، منذ سنوات وعليه فان أسعار الاسهم تم تقييمها وفق اخر نشرة مالية والتي تعود لسنتين.
  - \* إن جميع الاسهم المتداولة في سوق العراق هي محجوزة للغير.
  - \* شركة خيمة الايام للاستثمار المالي لم نحصل على ما يثبت استثمار المصرف بها ولم يردنا اي تأييد بشأن ملكيتها.

**سادساً: الموجودات الاخرى (المدينون وحسابات مدينة اخرى):** بلغ اجمالي الرصيد بعد تنزيل التخصيصات (311,588,848) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة (155,833,894) ألف دينار ولدينا بصدها ما يلي:

- أ- تم اضافة ثلاثة حسابات جديدة (مدينو اعتمادات خارجية شركات، مدينو اعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات المصارف - بيروت) بالمبالغ ( 39,935,069 \ 21,721,599 \ 3,502,175) الف دينار على التوالي وتمثل موقوفات المصارف الخارجية ضمن ايضاح النقود للسنوات السابقة والتي تم اعادة تبويبها على ارصدة المدينين الممتنعين عن التسديد، وهي بدون ضمانات معززة لغرض المطالبة بها من قبل ادارة المصرف، بالإضافة الى الحسابات اعلاه تم زيادة رصيد حساب ناتجة عن اعادة تبويب (حسابات مدينة غير مسددة بيع دولار) بمبلغ (38,057,924) الف دينار عن السنة السابقة والذي يعود الى مرابحات قصيرة الاجل بالأجل بعملة الدولار والتي تم تخفيض رصيدها في (رابعا اعلاه) ولم يتم تسديدها والتي تم عرضها ضمن المدينون.
- ب- تم اضافة حسابين جديدين (مدين ودائن) (مدينو خطابات الضمان غير المنفوعة و داننون قطاع خاص شركات) وتمثل مديونية الغير تجاه المصرف، ومديونية المصرف تجاه الجهات المستفيدة لخطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ضمن ايضاحي (5,10)، وكانت بمبلغ (37,184,452) الف دينار، نوصي بمتابعة استحصال المبالغ من المدينين والقيام بتسديدها مباشرة الى المستفيدين.
- ج- لازالت بقية ارصدة المدينون كما هي من السنة السابقة ولم تتغير بشكل كبير، نوصي بمتابعة تحصيلها بمختلف الوسائل لضمان حق المصرف.

**سابعاً: الرقابة الداخلية:** اطلعنا على تقارير قسم الرقابة الداخلية، وقد لوحظ حاجة القسم الى تغطية كافة أنشطة المصرف مع ضرورة رفده بمدققين داخليين لتعزيز الكادر الحالي كما نوصي باستخدام برنامج تدقيق يوضع خطط مسبقة لتدقيق كافة اقسام أنشطة العمل المصرفي، بالإضافة الى العمل وفق مخرجات اللجان المعدة من قبل ادارة الوصاية.

**ثامناً: مراقب الامتثال:** تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على ما يلي:

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

- اهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المالية المحتسبة ( نسبة كفاية رأس المال، نسبة السيولة، نسبة الانتماء النقدي الى الودائع بالإضافة الى النسب المالية الأخرى.

**تاسعاً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب:**

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة القطاعية المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب واشتملت على:

- مراحل عملية مكافحة غسل الاموال.
- اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع على عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ اعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بال العناية الواجبة.

**عاشراً: نسبة كفاية رأس المال:** بلغت نسبة كفاية رأس المال (18%) كما في 31 كانون الأول 2019 وهي أعلى من الحد الأدنى المنصوص عليه بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 والبالغ (12%).

**الحادي عشر: الموقف القانوني:** تم الاطلاع على الموقف القانوني ولدينا بصدها ما يلي:

- 1- كان عدد الدعاوى القانونية المرفوعة من الغير على المصرف 34 دعوى، اغلب الدعاوى ناشئة عن المطالبة بخطابات الضمان الصادرة ووصلت الى اجمالي مبلغ (5.9) مليون دولار و (53.2) مليار دينار، اهمها دعوى مرفوعة من قبل المديرية العامة للماء بمبلغ (14.5) مليار دينار والخاصة بمبلغ وديعة، صدر قرار من محكمة البداءة وتم الطعن بقرار محكمة البداءة لدى محكمة استئناف الرصافة ومن ثم صدر قرار بالتميز لصالح المديرية العامة للماء وتم صدور امر ولائي يقضي بايقاف التنفيذ لحين تسوية مستحقات كلا الطرفين، بالإضافة الى دعاوى طلبات ارسدة الزبائن، نوصي بوضع التخصيصات اللازمة لها بالاحص من اكتسبت الدرجة القطعية بالحكم.
- 2- كان عدد الدعاوى القانونية المرفوعة من المصرف على الغير 63 دعوى، واغلبها تعود الى عقود بيع اجل لعملة الدولار للزبائن، لم تستوف مبلغها بالإضافة الى مبالغ خطابات الضمان المسددة من قبل المصرف وبذمة الزبائن.

**الثاني عشر: امور اخرى:**

- 1- بناء على الوضع الراهن للمصرف وردت تعليمات من البنك المركزي العراقي كتاب رقم 436\3\9 في 31-10-2019 بعدم التعامل بعملة الدولار مع السماح لها بالتعامل بعملات اجنبية اخرى، بالإضافة الى حجب المصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية.
- 2- تم رفع الوصاية عن المصرف استناداً الى قرار البنك المركزي المرقم 154 لسنة 2019 بجلسته المرقمة (1587) المنعقدة في تاريخ 12-11-2019 والمبلغ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 26048\3\9 في 18-11-2019 مع تشكيل لجنة مشرفة دائمة للمصرف لأشراف على عمله مع متابعة تنفيذ بنود اتفاقية عقدت مع اعضاء مجلس ادارة المصرف الجدد.

**الثالث عشر: امور اخرى:**

بتاريخ اذار 2020 اعلنت منظمة الصحة العالمية جانحة كورونا كجانحة عالمية وهي حدث لاحق لتاريخ الميزانية وحدث بعد تاريخ البيانات المالية وبالتالي تعتبر من الاحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية ووفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (IAS 10) والتي تستوجب الافصاح عن اثارها خلال 12 شهر القادمة على الوضع المالي للمصرف وقد افصحنا ادارة المصرف ضمن ايضاحات البيانات المالية عن الاثار المالية السلبية المتوقعة عن الوضع المالي للمصرف كما اوضحت ادارة المصرف بانه تم اعتماد مبدأ الاستمرارية عند اعداد البيانات المالية.

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وطبقاً لما هو متون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا:

- 1- إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة (موجودات، مطلوبات، مصاريف وإيرادات) المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط الشركة.
- 2- إن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
- 3- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبناءً على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة، وبما لا يخالف التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

#### الرأي

مع مراعاة ما جاء أعلاه، في رأينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2019 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مع التقدير ....

Haseeb Kadhim Jwaid & Co.  
شركة  
حسيب كاظم جويد وشركاه  
محاسبين وبنديين  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة حسيب كاظم جويد وشركاه  
Chartered Accountants

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة هاشم التميمي وشركاه  
تضامنية  
تدقيق الحسابات

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ  
البيانات المالية الموحدة  
31 كانون الأول 2019



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	رقم الايضاح	البيانات
<b>الموجودات:</b>			
36,763,678,840	16,166,827,922	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
69,191,999,231	4,188,651,693	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
69,322,458,711	15,113,756,448	4	كشوف مرابحات (الألتمانية والمشاركات الأستثمارية) *
23,640,000,000	23,800,000,000	13	أستثمارات خارجية - فرع بيروت
7,441,862,040	7,048,020,627	13	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
155,833,894,027	311,588,848,693	5	موجودات أخرى **
170,085,277,944	168,259,826,988	6	ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
9,458,492,000	9,459,844,000	7	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
<b>541,737,662,793</b>	<b>555,625,776,371</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>			
153,628,991,963	144,850,654,633	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
44,239,257,782	75,609,380,296	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
97,906,236,629	94,887,235,503	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
1,339,500,000	1,150,000,000	12	فروض مستلمة
<b>297,113,986,374</b>	<b>316,497,270,432</b>		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>
<b>حقوق الملكية:</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2018)
6,221,914,718	6,221,914,718	ج	إحتياطي قانوني
(811,893,873)	(1,205,735,286)	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
(11,740,707,401)	(16,842,036,468)	ج	الفائض (العجز) المتراكم
244,623,676,419	239,128,505,939		مجموع حقوق الملكية
<b>541,737,662,793</b>	<b>555,625,776,371</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
145,874,665,852	83,668,260,394	8	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

\*\* تم إعادة تصنيف الأصول لسنة العرض والمقارنة وكما موضحة في إيضاح رقم (4 و 5)

عن مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

المدير التنفيذي للقسم المالي  
سامي جعفر كاظم  
مدير الإدارة العامة  
معين عبد العزيز الملاك

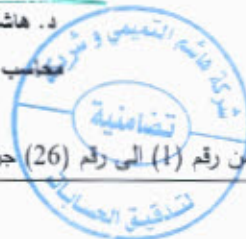
رئيس مجلس الإدارة  
كريم محمد الشمري

د. هاشم حسن حسين التميمي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

حسب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة

خضوعاً لتقريرنا المرقم والمؤرخ في 2020

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



البيان	رقم الإيضاح	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018
<b>الدخل من العمليات المصرفية:</b>			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية	15	69,029,150	74,691,550
تنزل مصاريف العمليات المصرفية	21	(110,674,450)	(5,145,668,931)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		(41,645,300)	(5,070,977,381)
إيرادات وعمولات الأتتمان التعهدي	16	1,218,133,499	1,317,241,503
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	18	91,592,172	2,490,913,230
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	22	(1,177,084,538)	(199,635,116)
صافي إيرادات وعمولات الأتتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		132,641,133	3,608,619,617
<b>يضاف:</b>			
إيرادات الأستثمارات	17	(4,485,450)	64,579,974
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	19	1,883,604,054	265,364,332
صافي الدخل من العمليات المصرفية		1,970,114,437	(1,132,413,458)
تنزل المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	23	(2,196,397,316)	(2,772,515,549)
المصاريف الإدارية	24	(2,146,067,013)	(2,035,121,777)
الأندثار والأطفاءات	25 & 6	(1,833,510,725)	(2,144,671,070)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات		(6,175,975,054)	(6,952,308,396)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		(4,205,860,616)	(8,084,721,854)
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	20	77,050,924	79,969,165
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	26	(972,519,375)	(2,142,246,741)
صافي الدخل قبل الضريبة (خسارة)		(5,101,329,067)	(10,146,999,430)
تنزل ضريبة الدخل	13	-	-
صافي خسارة السنة		(5,101,329,067)	(10,146,999,430)
<b>التوزيعات:</b>			
إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5%		(5,101,329,067)	(10,146,999,430)
العجز للسنة		(5,101,329,067)	(10,146,999,430)
المجموع		(5,101,329,067)	(10,146,999,430)
خسارة السهم الواحد الأساسية والمخفضة	14	(0.020)	(0.041)

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	رقم الايضاح	البيانات
(10,146,999,430)	(5,101,329,067)	ب 1	صافي خسارة السنة
(668,168,818)	(393,841,412)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-		زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
-	-		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-	-		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
(10,815,168,248)	(5,495,170,480)		مجموع الدخل الشامل للسنة

سرف العطاء الإسلامي ش. م. ح  
 قائمة التعير بحقوق المساهمين الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بيان ج

الأرصدة بالدينار	رقم الإيضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	إحتياطي التعير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018		6,221,914,718	954,362,974	9,350,687,143	(12,035,450,830)	(143,725,055)	250,000,000,000	254,347,788,950
خسائر سنة 2018	ب 1				(10,146,999,430)			(10,146,999,430)
فروقات وتسميات مابين الإحتياطات شطب حصة الأسهم من القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			1,807,888,626					1,807,888,626
خسائر غير متعلقة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع*	ب 3			(716,832,909)				(716,832,909)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018		6,221,914,718	954,362,974	10,441,742,860	(22,182,450,260)	(668,168,818)	250,000,000,000	244,623,676,419
خسائر سنة 2019	ب 1				(5,101,329,067)			(5,101,329,067)
خسائر غير متعلقة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع*	ب 3					(393,841,412)		(393,841,412)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019		6,221,914,718	954,362,974	10,441,742,860	(27,283,779,327)	(1,205,735,286)	250,000,000,000	239,128,505,939

\* يمثل قيمة الاضافة الى احتياطي التعير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع (بنسبة) والناجمة عن الخصص تمت القيمة عن كلفة الحيازة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	رقم الايضاح	البيان
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(10,146,999,430)	(5,101,329,067)	ب 1	صافي خسارة السنة قبل الضريبة
2,144,671,070	1,833,510,725	11 & 19	يضاف إندثارات الفترة
(462,437,815)	-	4	ينزل مخاطر الألتمان النقدي الممنوح
20,672,255	-	20	يضاف خسائر بيع أسهم
(8,444,093,920)	(3,267,818,342)		<b>الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
27,330,447,751	54,208,702,264	3	يضاف الانخفاض في الألتمان النقدي الممنوح
(72,464,154,779)	(155,754,954,666)	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(17,220,649,788)	(8,778,337,330)	9	ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
8,800,768,381	31,370,122,514	10	ينزل الإنخفاض في تأميمات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
22,239,413,891	(3,019,001,126)	11	تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(31,314,174,545)	(81,973,468,344)		<b>النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل</b>
(39,758,268,465)	(85,241,286,687)		<b>صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
926,148,875	(160,000,000)	3	ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات
(9,458,492,000)	(1,352,000)	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(37,639,447)	(6,790,517)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
148,149,579	11,688,750	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
(148,149,502)	(12,958,002)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(8,569,982,495)	(169,411,770)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
(410,500,000)	(189,500,000)	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
(410,500,000)	(189,500,000)		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(48,738,750,960)	(85,600,198,456)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
154,694,429,031	105,955,678,071	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
105,955,678,071	20,355,479,615	2&1	النقد في 31 كانون الأول

## 1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 - مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية

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

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2019 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وبالإضافة لفرع بيروت كأستثمارات طويلة الاجل.

## 2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية للمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

### معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

#### معيير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية

• عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 و الزمت الشركات عالمياً بتطبيقه للسنة 2016 فصاعداً، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، المشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والاقصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الإدارة والوضع المالي للمصرف.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المرباحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدب في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

### معلومات القطاعات

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



**رأس المال وحقوق المساهمين**

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2019 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%	6,221	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	10,442	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(22,182)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	(5,101)	خسائر السنة الحالية
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	(1205)	احتياطي التغير بالقيمة العادلة
	<b>(10,871)</b>	<b>مجموع الاحتياطيات</b>

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مبلغاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

**الاحتياطي القانوني (الإلزامي) :** تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

**إحتياطي توسعات :** مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

**أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع :** هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح مدين بمبلغ (1,205) مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

**الفائض المتراكم :** بلغ رصيده 10,442 مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت خسائر السنة الحالية (5,101) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

**العجز المتراكم :** بلغ رصيده (27,283) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

**النقد وما في حكمه**

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عانديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

**الإعتراف بالموجودات المالية**

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

**ادارة المخاطر**

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مندرء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر .

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / الأدوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والقائدة والعملات الاساسية)

#### التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلفة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيّد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الأخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تفيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

### القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو ببيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

### التقاص

- يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القرض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهره بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبلود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.



3. أ. إيضاح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة  
ويتمثل هذا الإيضاح ما يلي:

البيــــــــــــــــان	عدد الأسهم 2019	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2019	عدد الأسهم 2018	كلفة حيازة السهم	الكلفة بالدينار 2018
إستثمارات طويلة الأجل عالم خارجي:						
فرع بيروت			23,800,000,000			23,640,000,000
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:						
صناعة الكارتون م مخ	2,000,000	1.201	2,401,552	2,000,000	1.201	2,401,552
المعمورة للإستثمارات العقارية م خ	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596	3,023,004,750	1.532	4,630,289,596
التمور م خ	75,859,882	1.053	79,854,464	75,859,882	1.053	79,854,464
بغداد للمشروبات الغازية م خ	83,000,000	2.292	190,220,997	83,000,000	2.292	190,220,997
الحمراء للتأمين م خ	425,070,918	0.894	380,082,208	425,070,918	0.894	380,082,208
الإلكترونية م مخ	710,000,000	2.020	1,433,879,573	710,000,000	2.020	1,433,879,573
الهلال الصناعية م مخ	515,000,000	0.760	391,153,407	515,000,000	0.760	391,153,407
الصناعات الخفيفة م مخ	56,507,516	3.850	217,528,163	56,507,516	3.850	217,528,163
بغداد لمواد التغليف م خ	1,562,239	1.000	1,562,239	1,562,239	1.000	1,562,239
العراقية للنقل البري م مخ	356,632	0.902	321,682	356,632	0.902	321,682
الصناعات الكيماوية م مخ	595,217,412	1.321	786,462,032	595,217,412	1.321	786,462,032
شركة فنادق كربلاء م خ	141,000,000	0.993	140,000,000	141,000,000	0.993	140,000,000
شركة خيمة الأيام للاستثمار المالي م خ						
المجموع	5,628,579,349		8,253,755,913	5,628,579,349		8,253,755,913
القيمة العادلة لاجمالي المحفظة الاستثمارية			7,048,020,627			7,441,862,040
احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع			(1,205,735,286)			(811,893,873)
مجموع الأستثمارات بالصافي			7,048,020,627			7,441,862,040

3 ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

وبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من إيضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

البيــــــــــــــــان	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2018
رصيد بداية السنة	(811,893,873)	(143,725,055)
تزييلات		
الإضافات	(393,841,412)	((668,168,818)
رصيد نهاية السنة (مدين)	(1,205,735,285)	(811,893,873)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

4. أ. إيضاح المربحات والمشاركات الاستثمارية:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيانات
		<b>قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:</b>
1,251,932,200	810,333,800	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
44,886,100	40,300,600	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
8,051,200	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدي
56,902,000	26,532,000	سلف التكافل
-	-	مستندات شحن استيراد قطاع خاص / شركات
1,361,771,500	877,166,400	<b>مجموع</b>
		<b>قروض ممنوحة:</b>
48,296,008,158	947,025,000	مربحات قصيرة الاجل - شركات *
4,888,792,752	904,342,915	مربحات قصيرة الاجل أفراد *
53,184,800,910	1,851,367,915	<b>مجموع</b>
		<b>تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:</b>
918,976,000	890,800,000	استثمارات قصيرة الاجل - قطاع خاص / افراد
13,856,910,301	11,494,422,133	استثمارات تجارية
14,775,886,301	12,385,222,133	<b>مجموع</b>
69,322,458,711	15,113,756,448	<b>إجمالي الألتمان النقدي الممنوح</b>

\* تم اعادة تصنيف حساب مربحات قصيرة الاجل شركات و أفراد و الظاهرة في حسابات سنة 2018 اعلاه على حسابات مدينة غير مسددة بيع دولار و الظاهر في ايضاح (5 أ) موجودات اخرى.

5. أ. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيانات
		<b>المدينون:</b>
-	39,935,069,711	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
-	297,821,681	مدينون قطاع خاص
-	21,721,599,264	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
-	3,502,175,200	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
3,534,802,851	3,729,125,088	حسابات مدينة متبادلة
1,182,000	1,190,000	تأمينات مدفوعة
5,533,443,540	4,582,079,288	تأمينات لدى الغير
68,660,722,464	67,803,140,283	مدينو ديون متاخرة التسديد
12,486,383,884	14,099,380,022	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
10,485,466,599	10,556,434,225	مستندات شحن غير مسددة
	37,184,452,518	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
10,485,466,599	48,543,391,158	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
100,702,001,338	251,955,858,438	<b>مجموع المدينون</b>
		<b>حسابات مدينة أخرى:</b>
77,912,831,941	80,767,309,921	مدينو النشاط الغير جاري
7,438,392,968	7,438,392,969	ايرادات مستحقة
195,401,600	126,372,450	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
16,420,516,814	18,490,886,447	مدينو عمولات خطابات الضمان
470,101,494	299,880,000	مصاريف مدفوعة مقدما
1,537,483,272	1,469,895,252	نفقات قضائية
71,574,200	62,975,250	سلف لاغراض النشاط
193,756,098	85,443,664	سلف المنتسبين
104,240,058,387	108,741,155,953	<b>مجموع حسابات مدينة أخرى</b>
204,942,059,725	360,697,014,391	<b>مجموع المدينون والموجودات الأخرى</b>
(49,108,165,698)	(49,108,165,698)	تازل التخصيصات
155,833,894,027	311,588,848,693	<b>صافي المدينون والموجودات الأخرى</b>

\* تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعينون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

\*\* يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (10) ضمن حساب دائنو قطاع خاص شركات.

\*\*\* تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات ائتمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيانات
49,570,603,513	49,108,165,698	رصيد بداية السنة
(462,437,815)	-	الأضافات (التنزيلات)
49,108,165,698	49,108,165,698	رصيد نهاية السنة

تم اعادة تبويب المخصص وتنزيله من ارصدة الموجودات الأخرى للسنة الحالية وبأثر رجعي للسنة السابقة نتيجة اعادة تصنيف اصول من تسهيلات نقدية ممنوحة الى موجودات أخرى





7. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأتجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :  
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــــــان
9,458,492,000	-	199,758,000	-	9,258,734,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
1,352,000	-	1,352,000	-	-	الإضافات خلال السنة التحويلات
<b>9,459,844,000</b>	-	<b>201,110,000</b>	-	<b>9,258,734,000</b>	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019
-	-	-	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2018
9,458,492,000	-	199,758,000	-	9,258,734,000	الإضافات خلال السنة التحويلات
<b>9,458,492,000</b>	-	<b>199,758,000</b>	-	<b>9,258,734,000</b>	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018

8. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها  
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
167,314,213,108	102,790,174,514	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(8,394,320,972)	(5,085,914,120)	تقل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
(14,000,800,000)	(14,036,000,000)	تقل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (10)
<b>144,919,092,136</b>	<b>83,668,260,394</b>	
955,573,716	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
<b>145,874,665,852</b>	<b>83,668,260,394</b>	<b>المجموع الكلي</b>

9. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأذخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
		حسابات جارية:
59,162,156,185	64,219,659,966	حسابات جارية دائنة / شركات
15,531,562,006	17,558,999,581	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
<b>74,693,718,191</b>	<b>81,778,659,547</b>	<b>مجموع</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

		ودائع ادخارية واستثمارية:
77,357,673,772	62,921,995,085	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
1,223,000,000	150,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
354,600,000	-	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
78,935,273,772	63,071,995,085	مجموع الودائع الادخارية والاستثمارية
153,628,991,963	144,850,654,633	المجموع الكلي

10. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
<b>تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:</b>		
8,394,320,972	5,085,914,120	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
14,000,800,000	14,036,000,000	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
8,464,768,896	8,380,284,896	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
603,513,514	607,598,209	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
31,463,403,382	28,109,797,225	مجموع
<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>		
70,154,970	59,724,650	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
22,681,855	27,755,466	حسابات غير متحركة
577,558,411	322,205,951	السفائح المسحوبة على المصرف
1,543,680,144	1,554,128,064	شيكات مسحوبة على المصرف
1,007,492	1,577,492	حوالات داخلية مياعة
170,000	310,350,162	الايذاعات النقدية لحساب العملاء
-	250,965	فروقات ايداعات فيزا كارت
2,526,621,583	40,061,362,502	دائنون قطاع خاص شركات *
-	509,827	دائنون قطاع خاص أفراد
326,449,100	326,449,100	رسوم الطوابع المالية المستحقة
5,403,729,042	1,403,794,890	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,085,017,911	17,361,821	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
29,681,781	35,890,190	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
838,735,040	947,425,453	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
6,315,967	86,217,243	تعويضات الزبائن المتوفين
-	2,000,495,953	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
344,051,104	344,083,344	ودائع غير مطالب بها
12,775,854,400	47,499,583,072	مجموع
44,239,257,782	75,609,380,296	المجموع الكلي

\* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

\*\* ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسد عند توفر السيولة النقدية.

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

11. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــان
11,841,117,000	15,016,257,000	دائنون نشاط الغير الجاري
8,003,223,665	8,057,390,992	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
14,907,250,000	3,022,600,000	تأمينات امانات مزاد العملة
108,024,000	97,128,316	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
-	-	تأمينات مستلمة / مقابولة اربيل
41,127,663,940	41,127,663,940	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
7,683,000,000	7,735,000,000	تأمينات الاعتمادات
1,018,613	768,613	تأمينات اخرى
195,771,050	126,741,900	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
13,837,106,066	18,943,421,816	ايرادات متحققة غير مستلمة
202,061,420	760,259,810	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف ادارية مستحقة
875	3,117	الزيادة في الصندوق
97,906,236,629	94,887,235,503	المجموع الكلي

12. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــان
339,500,000	150,000,000	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,000,000,000	1,000,000,000	قروض مستلمة قصيرة الاجل دفعة ثانية
1,339,500,000	1,150,000,000	المجموع

**13. ضريبة الدخل**

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
(10,146,999,430)	(5,101,329,067)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
195,000,000	163,000,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
45,487,700	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
630,117,200	7,621,025	تعويضات وغرامات
-	-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
-	3,334,500	ديون مشطوبة
-	15,450	فروقات مشطوبة
265,617,850	261,725,750	ضريبة الدخل المدفوعة
2,500,000	-	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	اعانات للمنتسبين
-	-	تبرعات للغير
1,000,000	-	اعانات للغير
1,139,722,750	1,082,533,375	مجموع الإضافات
		تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
-	-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	-	مجموع التنزيلات
(9,007,276,680)	(4,018,795,692)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	15%	نسبة ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل للسنة

**14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:**

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2018	عدد الأيام 2019	المبالغ بالدينار 2018	المبالغ بالدينار 2019	البيان
		(10,146,999,430)	(5,101,329,067)	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.041)	(0.020)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة

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

**15. إيرادات وعوائد التسهيلات المباشرة والأستثمارية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
(4,200,000)	-	عوائد التسهيلات الاستثمارية
-	-	الحسابات الجارية المدينة
66,691,550	69,029,150	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
12,200,000	-	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
<u>74,691,550</u>	<u>69,029,150</u>	<b>المجموع</b>

**16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي (التسهيلات غير المباشرة)**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
6,280,939	-	عمولة الاعتمادات الصادرة
1,310,960,564	1,218,133,499	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	-	عوائد خطابات الضمان
<u>1,317,241,503</u>	<u>1,218,133,499</u>	<b>المجموع</b>

**17. إيرادات الأستثمارات:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
64,579,974	(4,485,450)	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
<u>64,579,974</u>	<u>(4,485,450)</u>	<b>المجموع</b>

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

**18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
11,559,288	17,130,767	عمولة الحوالات الداخلية
1,852,948,980	-	عمولة الحوالات الخارجية الصادرة و الواردة
59,940,478	11,900	عمولة اصدار السفاتج و اعتماد الصكوك
1,575,000	-	عمولة اصدار فيزا كارت
252,000	-	عمولة خدمة SMS
101,356,476	-	ايرادات الصراف الالي
280,821,289	58,724,595	عمولات مصرفية اخرى
14,135,220	4,573,450	مصروفات الاتصالات المستردة
102,327,833	4,912,770	مصروفات نقل النقود المستردة
64,088,332	6,238,690	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	-	مصروفات مستردة مختلفة
1,908,334	-	ايرادات مستردة / مشروع التمويل الوطني
-	-	ايرادات بيع السبائك الذهبية
<u>2,490,913,230</u>	<u>91,592,172</u>	<b>المجموع</b>

**19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
85,827,037	1,853,405,546	ايراد تقييم العملات الاجنبية
179,537,295	30,198,508	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
-	-	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
<u>265,364,332</u>	<u>1,883,604,054</u>	<b>المجموع</b>

**20. إيرادات أخرى:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
18,707,066	10,536,220	ايراد خدمات متنوعة
45,593,212	62,045,750	ايرادات سنوات سابقة
102,887	4,468,954	ايرادات عرضية
15,566,000	-	ايرادات رأسمالية
<u>79,969,165</u>	<u>77,050,924</u>	<b>المجموع</b>

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

**21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــان
3,246,798,353	40,183,200	مصرفات حسابات الودائع الادخارية
-	3,150,000	فوائد الاقتراض الداخلي
879,259,930	-	عمولات الحسابات الخارجية المكشوفة
654,251,618	62,407,250	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية
9,806,486	-	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية
41,543,608	4,934,000	العمولات المصرفية المدفوعة للبنك المركزي
167,111,040	-	عمولة المزداد المدفوعة للبنك المركزي
146,897,896	-	عمولة مصرفات فيزا كارت
-	-	عمولات مصرفية متنوعة - مصرف دار السلام
<b>5,145,668,931</b>	<b>110,674,450</b>	<b>المجموع</b>

**22. مصاريف مخاطر العمليات المصرفية:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــان
75,983,061	1,120,698,222	خسارة تقييم العملات الاجنبية
123,552,055	56,386,316	تقييم بيع وشراء العملات الاجنبية
<b>199,535,116</b>	<b>1,177,084,538</b>	<b>المجموع</b>

**23. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:**

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــان
-	-	اجور اعمال اضافية
1,726,457,152	1,414,338,865	اجور عمال
3,906,242	8,230,000	أجور أعمال إضافية
23,720,000	285,000	مكافآت تشجيعية
184,640,928	52,592,253	مخصصات مهنية
596,926,875	511,262,403	مخصصات تعويضية
45,294,500	17,057,000	مخصصات اخرى
167,908,142	150,136,835	حصة المصرف في الضمان
7,638,000	12,182,460	نقل العاملين
16,023,710	30,312,500	تدريب وتأهيل
<b>2,772,515,549</b>	<b>2,196,397,316</b>	<b>المجموع</b>



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

2.4. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيان
16,735,750	156,881,750	الوقود و الزيوت
24,626,977	20,221,390	اللوازم و المهمات
6,789,350	4,729,750	قرطاسية
9,568,802	7,305,050	المياه
37,021,120	33,290,548	الكهرباء
4,870,500	5,480,000	صيانة مباني و منشآت
148,501,340	23,448,820	صيانة الات و معدات
73,889,240	38,840,850	صيانة وسائل نقل و انتقال
6,274,589	6,975,480	صيانة اثاث و اجهزة مكاتب
187,347,000	816,455,500	خدمات ابحات و استشارات
30,208,654	2,598,000	دعاية و اعلان
10,332,500	48,726,889	نشر و طبع
3,332,500	1,026,500	ضيافة
295,500	-	مصاريف معارض
3,340,000	-	احتفالات
17,730,000	-	مؤتمرات و ندوات
17,547,256	675,000	نقل سلع و بضائع
3,631,400	8,142,400	السفر و الايفاد لاغراض التدريب و الدراسة
147,360,390	53,221,315	السفر و الايفاد لاغراض النشاط
131,219,198	55,752,971	اتصالات
4,190,000	860,000	نقل مواد
462,180,574	532,093,730	استئجار مباني و منشآت
328,975,631	155,496,820	الاشتراكات
45,487,700	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
19,594,650	22,520,250	خدمات قانونية
1,340,000	18,910,000	خدمات مصرفية
122,000,000	38,675,000	اجور تدقيق الحسابات
-	78,575,000	اجور تدقيق أخرى
170,731,156	15,164,000	مصروفات خدمية اخرى
<u>2,035,121,777</u>	<u>2,146,067,013</u>	<b>المجموع</b>

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

2.5. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
392,967,828	392,967,828	اندثار مباني ومنشآت
5,494,392	5,494,392	اندثار الات ومعدات
6,625,656	8,327,744	اندثار وسائل نقل وانتقال
12,000	175,000	اندثار عدد وقوالب
252,890,246	256,138,302	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
1,486,680,948	1,170,407,459	اطفاء نفقات مؤجلة
<u>2,144,671,070</u>	<u>1,833,510,725</u>	المجموع

2.6. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 كانون الأول 2019	البيــــــــــــــــان
630,117,200	7,621,025	تعويضات و غرامات
576,834,866	3,334,500	ديون مشطوبة
-	646,836,650	نفقات خدمات خاصة
15,710	15,450	فروقات مشطوبة
460,617,850	261,725,750	ضرائب ورسوم متنوعة
2,500,000	-	اعانات للمنتسبين
1,000,000	-	اعانات للغير
443,161,115	50,276,000	مصرفات سنوات سابقة
-	2,710,000	مصرفات عرضية
28,000,000	-	خسائر رأسمالية
<u>2,142,246,741</u>	<u>972,519,375</u>	المجموع

## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين المحترمين

حضرات الضيوف الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرحب بكم اطيب ترحيب ويسعدنا بالاصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة ان اعرض لحضراتكم التقرير السنوي الخاص بمصرف العطاء الاسلامي – مساهمة خاصة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

التزم مصرف العطاء الاسلامي ( مصرف البلاد الاسلامي سابقا ) بالصيرفة الاسلامية وتقديم الخدمات المصرفية وفق الضوابط الشرعية ونتيجة لادراج اسم مصرف البلاد الاسلامي على لائحة (OFAC) تم فرض الوصاية على المصرف بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية بالعدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧ وتم مباشرة السيد الوصي اعماله بتاريخ ٢٠١٨/٥/٢٠ وتم رفع الوصاية بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٨ بعد تقديم خطة عمل تأهيل المصرف واعادته للساحة المصرفية ومن محاور هذه الخطة هي :

- ١- تدريب الكادر المصرفي واختيار العاملين الاكفاء
- ٢- الاطار الشرعي والتأكد من السلامة الشرعية للمنتجات ( الودائع ) وصيغ التمويل والخدمات ووضع اسس ومعايير اداء الهيئة الشرعية وقسم الرقابة الشرعية الداخلية .
- ٣- الهيكل التنظيمي للمصرف يتضمن وحدات تقوم بدراسة فرص الاستثمارات في جميع مجالات ( الصناعة والاسكان والسياحة والزراعة ) وتقييم المشروعات ووحدات تمويل المشاركات والمضاربة والمرابحة والاجارة والبيع بالتقسيط
- ٤- تطوير المنتجات المصرفية والتركيز على محور تحقق التنمية الاقتصادية من خلال التنسيق بين وحدات متعددة في البنك لدراسة ( السياسات / المخاطر / نظم العمل / المحاسبة ) ولغرض ابتكار منتج جديد وتكوين فريق عمل لاعداد دليل عمل لكل منتج وبيان الخصائص والمزايا للمنتج وتدريب العاملين على كيفية تسويق وبيع المنتج ودراسة تامينه بالسوق المحلية .
- ٥- الحفاظ على قوة القيمة وجودة الاصول وثبات التمويل وتدفق السيولة
- ٦- تحسين مؤشرات الاداء في ظل معايير المحاسبة الدولية ومقررات لجنة بازل وتعليمات البنك المركزي العراقي
- ٧- ترشيد الانفاق في كافة المجالات وزيادة الايرادات
- ٨- تخفيض نسب الائتمان غير المنتج للعوائد ومتابعة استحصال الديون بالطرق الودية والقانونية
- ٩- تحسين معدل العائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين
- ١٠- العمل بمبدأ الشمول المالي والتوسع في نشر قنوات الدفع الالكتروني

وفي النهاية اتقدم بالشكر والاحترام والتقدير لمساهمي المصرف والى الجهة الراعية والرقابية

( البنك المركزي العراقي ) الداعمة للجهاز المصرفي وكذلك اقدم شكري واعتزازي الى دائرة تسجيل

الشركات وهينة الاوراق المالية لما قدموه من دعم مستمر ومتواصل لخدمة الجهاز المصرفي العراقي

و ان ادارة المصرف وجميع العاملين يعاهدونكم على مواصلة العمل لتحقيق اهداف الخطة

الاستراتيجية للمصرف ساتلين المولى عزوجل ان يجعل الخير والازدهار للجميع

وشكراً

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري

مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

التقرير السنوي والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير حول نشاط المصرف

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام

نعرض على حضراتكم تقرير مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل

المعد وفقاً لاحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدتين المحاسبيتين رقم (٦ و ١٠) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بموجبه وبموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي العراقي وقد اعتمدت ادارة المصرف تطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية .

## اولاً: نبذة تعريفية عن المصرف

### ١- تأسيس المصرف

أسس مصرف العطاء الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) (مصرف البلاد الاسلامي سابقا ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٤٨٣) والمؤرخة في ٢٠٠٦/٧/٦ بأسم مصرف البلاد الاسلامي للإستثمار والتمويل وبلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابه المرقم (٩٩٢٢) والمؤرخ في ٢٠٠٦/٧/٦، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإنتمان المرقم (٢٣٨٩/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠٠٦/١٠/١٦ وقد اكتملت الاجراءات القانونية كافة بتبديل اسم المصرف الى مصرف العطاء الاسلامي للإستثمار والتمويل استناداً الى كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة بالعدد ش/٥/١٣٥١٨ في ٢٠١٩/٥/١٣.

سبق ان تم فرض الوصاية على المصرف استنادا الى قرار مجلس البنك المركزي العراقي رقم (٥٤) لسنة (٢٠١٨) المتخذ بجلسته المرقمة بالعدد (١٥٦٩) والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ والمتضمن فرض الوصاية على مصرف البلاد الاسلامي وفقاً لأحكام المادة (٥٩/١) والفقرة (و) من ذات المادة المذكورة من قانون المصارف العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتم تعيين السيد احمد يوسف كاظم وصياً على المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية العدد ١١٤٦٠/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/١٧.

بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٨ تم رفع الوصاية على المصرف استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم ٢٦٠٤٨/٣/٩ في ٢٠١٩/١١/١٨ وتم تسليم المصرف من قبل السيد الوصي الى الادارة الجديدة يوم الخميس المصادف ٢٠١٩/١١/٢١.

### ٢- رأس مال المصرف

بأشر المصرف مهامه بتاريخ ٢٠٠٦/١١/٧ حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (٥٠) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (٢٥) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (٥٠) مليار دينار خلال سنة ٢٠٠٨، تم زيادته إلى (١٠٠) مليار دينار في ٢٠٠٩، وإلى (١٥٠) مليار في ٢٠١١ (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ١٠٠٦٢ في ٢٠١١/٤/١٣).



وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (١٧٤٧/٣/٩) والمؤرخ في ٢٠١٠/١٠/٦ القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (٢٥٠) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع الى (١٦٩,٣٠٦,٢٤٠) الف دينار) خلال عام ٢٠١٢ واستكمل التنفيذ بالزيادة الى (٢٥٠) مليار دينار في عام ٢٠١٣.

### ٣- أهم الاحداث خلال فترة الوصاية:

١- نظراً لاندراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفى للفرع بموجب أمرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع.

٢- تم تشكيل لجنة لغرض تسوية ومعالجة أرصدة حسابات المصارف الخارجية وبموجب أمرنا الاداري المرقم ( و/٢٧٦١/٦ ) في ٢٠١٩/٦/٢٥ و أمرنا الاداري (و/٣٨٩٣/٦) في ٢٠١٩/٧/١٧ .

٣- اكتملت اجراءات تغيير اسم مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل الى مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات / قسم الشركات المساهمة المرقم ١٣٥١٨ في ٢٠١٩/٥/١٣ وموافقة البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم ٢١٤/٣/٩ في ٢٠١٩/٥/٢٣.

٤- تم موافقة البنك المركزي العراقي على تغيير شعار المصرف (LOGO) الى الشعار الجديد بموجب كتابهم المرقم ٢٢٣٨٢/٣/٩ في ٢٠١٩/٩/٢٥.

### ٤- الخطة المستقبلية للخطة الاستراتيجية لتعافي المصرف بعد الوصاية:

- ١- المرحلة الاولى: تقييم بنية المصرف وتحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات.
- ٢- المرحلة الثانية: تحديد المسار والاتجاه للانطلاق من الوضع الحالي الى الوضع المطلوب الوصول له
- ٣- المرحلة الثالثة: تحديد التوجهات الاساسية ورسم الاجراءات المطلوبة.
- ٤- المرحلة الرابعة: تطبيق الاجراءات التنفيذية والحصول على مؤشرات الاداء.
- ٥- المرحلة الخامسة: متابعة الاداء واتخاذ الاجراءات الصحيحة.

**ثانياً. أعضاء مجلس الادارة بعد الوصاية للفترة من ٢٠١٩/١١/٢١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١**

ولغرض اعادة تأهيل المصرف طلب البنك المركزي العراقي عقد اجتماع الهيئة العامة لانتخاب اعضاء مجلس ادارة اصليين واحتياط جدد المذكورة اسمائهم اذناه وبموجب كتابهم المرقم ١١٨٤٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٥/٢٣ وحصلت موافقة البنك المركزي على تعيينهم بتاريخ ٢٠١٨/١١/١١

**١-٢. اعضاء مجلس الادارة الاصليين ومقدار مساهمتهم برأسمال المصرف :-**

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد كريم محمد شنيور الشمري	رئيس مجلس الادارة	2,093,700,594
٢	شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام المحدودة / ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر الكوفي	نائب رئيس مجلس الادارة	650,000
٣	السيد قتيبة فرمان امين الامين	عضو مجلس الادارة	662,000
٤	شركة الامير للتجارة العامة المحدودة / ممثلها السيد عدنان سلمان محمد حسن ياسين الحسني	عضو مجلس الادارة	14,239,172,537

**٢-٢. اعضاء مجلس الادارة الاحتياط ومقدار مساهمتهم برأسمال المصرف :-**

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد خليل عبدالصاحب جاسم الحلبي	عضو احتياط	600,000
٢	السيد محمد رضا جعفر سعيد الرفيعي	عضو احتياط	1,000,000
٣	شركة خيرات العراق للانتاج الزراعي والحيواني المحدودة	عضو احتياط	704.500

**٣-٢. اجتماعات مجلس الادارة بعد الوصاية للفترة من ٢٠١٩/١١/٢١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١**

بلغ عدد جلسات مجلس الادارة (٤) جلسة للفترة من ٢٠١٩/١١/٢١ الى

٢٠١٩/١٢/٣١.

٤-٢. لم يحصل جميع السادة اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض على أية مكافأة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف.

٥-٢. استنادا الى دليل الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وعن الادارة التنفيذية

### ( اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة )

#### اولا : لجنة التدقيق

- تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة المدرجة اسمانهم ادناه وستعرض على الهيئة العامة للمصادقة
- ١- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة / عضو اللجنة ممثلها السيد محمد عارف عبد طاهر
  - ٢- السيد قتيبة فرمان امين الامين
  - ٣- السيدة هيفاء عباس باقر

#### مهام وصلاحيات اللجنة

- ١- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقريره .
- ٢- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف .
- ٣- انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف .
- ٤- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف ، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او إجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف .
- ٥- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها .
- ٦- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية .
- ٧- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة .
- ٨- اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة .
- ٩- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية ، وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة .
- ١٠- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة ، وان يؤكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة .
- ١١- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريرا حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص " الإبلاغ المالي" ( Financial Reporting ) بحيث يتضمن التقرير ، كحد ادنى ، ما يأتي :

١١-١ ) فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة .

- ١١-٢) فقرة حول اطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ١١-٣) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- ١١-٤) التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ، ويتولى تطبيق سياسات "
- العمليات الخاصة " ( KYC Know Your Customer ) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك ، بما فيها ذلك قيام المكتب باعداد التقارير الدورية عن نشاطه .
- ١١-٥) مراقبة " الامتثال الضريبي الامريكي " ( Foreign Account Tax Compliance Act. " FATCA )
- ١١-٦) الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري .
- ١١-٧) تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية .
- ١٢- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- ١٢-١) اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم .
- ١٢-٢) توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة .
- ١٢-٣) الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي .
- ١٢-٤) استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب
- تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي .
- ١٣- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
- ١٣-١) تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك .
- ١٣-٢) دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- ١٣-٣) طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .
- ١٣-٤) على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية ، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لادارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- ١٣-٥) على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم .
- ١٤- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس .
- ١٥- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك .
- ١٦- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- ١٧- يجب ان تتوفر لدى اللجنة 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 منصوحا عليه في ميثاق التدقيق الداخلي .
- ١٨- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، والمدقق الداخلي ، ومسؤول ادارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة بدون حضور اي من اعضاء الادارة التنفيذية .

- ١٩- 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 .
- ٢٠- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ٢١- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .

### ثانيا : لجنة ادارة المخاطر

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري
  - ٢- السيد فتية فرمان امين الامين
  - ٣- شركة الامير للتجارة العامة
- ممثلها السيد عدنان سلمان محمد

### مهام اللجنة

- ١- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- ٢- مراجعة السياسة الانتمانية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الانتمانية المقترحة من قبلهم .
- ٣- مراقبة " المخاطر الانتمانية " 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 .
- ٤- تحديد السقوف الانتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض او المدير الاقليمي .
- ٥- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل ( III ) ، شاملا ذلك معايير السيولة .
- ٦- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها .
- ٧- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بادارة المخاطر .
- ٨- تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة على الاقل ، ويجوز دعوة اي عضو من الادارة العليا لحضور اجتماعاتها من اجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة اهمية استيضاحها .
- ٩- المراجعة الدورية لسياسة ادارة المخاطر المقترحة من قبل الادارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الادارة لإقرارها والمصادقة عليها .
- ١٠- الاشراف على اجراءات الادارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف .
- ١١- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالموضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر ، اضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر .
- ١٢- الاشراف على استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات ادارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع اطار المخاطر المعتمد في المصرف .
- ١٣- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية ( الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات ) .
- ١٤- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة لغرض المصادقة ، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم .
- ١٥- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة اسواق راس المال المحلية والخارجية .

### ثالثاً : لجنة الترشيح والمكافآت

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري
  - ٢- السيد محمد رضا جعفر الرفيعي
  - ٣- السيد خليل عبدالصاحب جاسم
- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

### مهام اللجنة

- ١- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة او الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق .
- ٢- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي :
  - ٢-١ ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل .
  - ٢-٢ مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
  - ٢-٣ التاكيد من سياسة منح المكافآت تاخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .
  - ٢-٤ يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف ، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك ، وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة ، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .
  - ٢-٥ 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 يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على اداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته .
  - ٢-٦ التاكيد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب اعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية ( التجارية والاسلامية ) .
  - ٢-٧ الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة .

### رابعاً: لجنة الحوكمة المؤسسية

- / رئيس مجلس الادارة / رئيس اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة  
/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

- ١- السيد كريم محمد شنيور الشمري  
٢- شركة الامير للتجارة العامة  
ممثلاً السيد عدنان سلمان محمد  
٣- السيد قتيبة فرمان امين الامين

### مهام اللجنة

- ١- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته ، وتحديثه ومراقبة تطبيقه .  
٢- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .  
٣- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له .

### ( اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية )

#### اولاً : اللجنة الانتمائية

- ١- السيدة زينب اسعد عباس / معاون المدير المفوض / رئيس اللجنة  
٢- السيدة فردوس محمد علي / مديرة قسم الائتمان / عضو اللجنة  
٣- السيد فراس محمد علي البناء / مدير قسم الشؤون القانونية / عضو اللجنة  
٤- السيدة لمى عبدالحميد حسن / مديرة الفرع الرئيسي / عضو اللجنة  
٥- السيد مغاز محمد حسين / قسم الرقابة والتدقيق / عضو اللجنة

#### مهام اللجنة

- ١- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الانتمائية للزبائن وتكوين المخصصات .  
٢- متابعة الانكشافات الانتمائية بالتعاون مع شعبتين :  
٢-١ حسابات السجل الانتمائي .  
٢-٢ شؤون الزبائن ( المستهلكين والمستفيدين ) .  
٣- متابعة حركة سداد القروض .  
٤- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة .  
٥- العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع .  
٦- تبسيط اجراءات منح القروض .  
٧- اصدار خطابات الضمان .

## ثانيا : لجنة الاستثمار

- |                          |                                      |               |
|--------------------------|--------------------------------------|---------------|
| 1- السيدة زينب اسعد عباس | / معاون المدير المفوض                | / رئيس اللجنة |
| 2- السيدة بسمة حامد محسن | / مديرة قسم الاستثمار                | / عضو اللجنة  |
| 3- السيد سامي جعفر كاظم  | / مدير قسم الادارة المالية والحسابات | / عضو اللجنة  |

### مهام اللجنة

- 1- تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية " و " ادوات الدين " شاملا ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- 2- اقتراح عمليات البيع والشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الادارة عليها .
- 3- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار او الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .

## ثالثا : لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- |  |                                     |               |
|--|-------------------------------------|---------------|
| 1- السيد معين عبدالعزيز عبدالرزاق الملاك | / معاون المدير المفوض               | / رئيس اللجنة |
| 2- السيدة زينب اسعد عباس                 | / مدير أقدم قسم الحاسبات والمعلومات | / عضو اللجنة  |
| 3- السيد لؤي صبحي عبدالامير              | / مدير قسم البطاقات الائتمانية      | / عضو اللجنة  |

### مهام اللجنة

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات .
- 2- التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف .
- 3- التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لاغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات .
- 4- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية .
- 5- التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت .
- 6- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات .
- 7- التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقا لمقتضيات العمل .
- 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .



## ثالثاً. الادارة التنفيذية للمصرف

فيما يلي الاسماء والعناوين الوظيفية للادارة التنفيذية للمصرف

١. السيد معين عبد العزيز الملاك / معاون المدير المفوض  
[mueen@Ataa-bank.iq](mailto:mueen@Ataa-bank.iq)  
٠٧٩٠١٦٥٢١٧٣
٢. الدكتور محمد كحطان فرحان/ مدير قسم الشؤون القانونية  
[legal@Ataa-bank.iq](mailto:legal@Ataa-bank.iq)  
٠٧٩٠٣٤٨٢٠٢٨
٣. السيدة زينب اسعد عباس / مدير اقدم قسم الحاسبات والمعلومات  
[Zainab@Ataa-bank.iq](mailto:Zainab@Ataa-bank.iq)  
٠٧٦٠٠٠١٦٦٥٠ - ٠٧٩٠٢٣٠٨٩٥٩
٤. السيدة نور رعد عبود / مراقب الامتثال  
تم تعيين السيدة نور رعد عبود / مراقب امتثال بعد الوصاية
٥. السيدة ميادة صبيح عبد الخالق/ مدير قسم الرقابة والتدقيق وكالة  
[dg@Ataa-bank.iq](mailto:dg@Ataa-bank.iq)  
٠٧٩٠١١٩٥١١٠
٦. السيدة سهام هاشم طه / مدير قسم مكافحة غسل الاموال  
[money.laundering@bilad-bank.com](mailto:money.laundering@bilad-bank.com)  
٠٧٧١٥٤١٦١٠٩
٧. السيدة هناء شاكر محمود/ مديرة القسم الدولي.  
[swiftcpt@bilad-bank.com](mailto:swiftcpt@bilad-bank.com) و [lc@bilad-bank.com](mailto:lc@bilad-bank.com)  
07905970594  
تم تعيين السيدة فرح سعد صادق/ مديرة القسم الدولي بعد الوصاية.  
[swiftcpt@bilad-bank.com](mailto:swiftcpt@bilad-bank.com) و [lc@bilad-bank.com](mailto:lc@bilad-bank.com)  
07905970594
٨. السيدة فردوس محمد علي الخياط/ مديرة قسم الائتمان والمخاطر .  
[lg@bilad-bank.com](mailto:lg@bilad-bank.com)  
07706512012
٩. السيد سامي جعفر كاظم/ مدير قسم الادارة المالية والحسابات .  
[sami@bilad-bank.com](mailto:sami@bilad-bank.com)  
٠٧٨٠٨٧٠٢٥٣٤ - ٠٧٧٠٩٢٧٣٨٦٢
١٠. السيد لؤي صبحي عبد الامير / مدير قسم البطاقات الائتمانية  
[Luay.subhi@bilad-bank.com](mailto:Luay.subhi@bilad-bank.com)  
07705823123
١١. السيدة بسمه حامد عجينة / مديرة قسم الاستثمار  
[invest@bilad-bank.com](mailto:invest@bilad-bank.com)  
٠٧٧٠٩٨٣٣٢٠٨

- ١٢ . الانسة شروق شاكر محمود / مديرة قسم الادارة وشؤون العاملين  
[administration@bilad-bank.com](mailto:administration@bilad-bank.com)  
٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠٠ - ٠٧٨٠٧٨٨٠٥٩٤
- ١٣ . الانسة رشا عبد السريع حسين / مديرة قسم المدفوعات  
[ach@bilad-bank.com](mailto:ach@bilad-bank.com)  
٠٧٨٠٤٠٢٧٥٣٠
- ١٤ . الانسة سحر عصمان سالم / مديرة قسم العلاقات العامة والتوعية المصرفية وحماية الجمهور  
[dg@bilad-bank.com](mailto:dg@bilad-bank.com)  
٠٧٩٠٣٩٣٠٣٥٩
- ١٥ . الانسة امل جميل حميدي عبد الحامد / مديرة قسم ادارة المخاطر المصرفية بعد الوصاية  
[Aml.aa83128@gmail.com](mailto:Aml.aa83128@gmail.com)  
٠٧٥٠٥٦٣٣٠٩١

رابعاً. مستشارو مصرف العطاء الاسلامي بعد الوصاية للفترة من ٢٠١٩/١١/٢١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١

السيد ماجد سلمان محمد / مشاور قانوني للمصرف  
السيدة هيفاء عباس باقر / مستشار مجلس الادارة

## خامساً. فروع المصرف

يتمتع مصرف العطاء الاسلامي بشبكة فروع (٨) فروع داخل العراق وهي كالاتي:

ت	اسم الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف	العنوان	صفة الاشغال	العنوان البريدي
١	الفرع الرئيسي	رابحة علي عباس	٠٧٦٠٠٠٢٢٩٠١ ٠٧٧٠٧٩٧٨٠٦٥	بغداد حي الكرادة - محطة ٩٠٩ / زقاق ٣٧ / بناية (١) قرب تقاطع الحرية	ايجار	biladbankit@yahoo.it
٢	فرع الصدر	جنان الياس خضر	—	مدينة الصدر حي جميله م/٥١٢ بناية ٨ / شارع ٢٢	ملك	sagerbranch@yahoo.com
٣	فرع اربيل	الاء ستار صالح	—	محافظة اربيل - شارع (٦٠) بناية رقم ٣٥٤/١٣٢ - محطة ٤٥	ايجار	erbil_bilad@yahoo.com
٤	فرع البصرة	هدى عبد السلام نعمه	٦٤٢١٣٦ ٠٧٦٠٤٠٥٠٧٦	البصرة - متاوي باشا - شارع الكورنيش	ملك	basrah_bilad@yahoo.com
٥	فرع الناصرية	دكلس لانس رالف	٤٢٢٤٣٤٣٧ ٠٧٦٠٣٠١٠٥٧	محافظة ذي قار - محلة السراي بناية رقم ٢/٢٣٩ بناية فندق جنة الجنوب	ايجار	nasiryabilad@yahoo.com
٦	فرع التجف	ماندة عبد الزهرة محمد	٠٧٦٠١٥٠٠٠٧ ٠٧٨٠٣٧٣٤٠٠٢	التجف الاشراف - حي الامير - شارع الكوفة	ملك	najafbranch@yahoo.com
٧	فرع كربلاء	اميا حسين مشجل	٠٧٦٠٢٠٠٣٢٨١	كربلاء المقدسة - تقاطع الضريبة	ملك	karballa_bilad2@yahoo.com
٨	فرع بابل	مؤيد يوسف محمود	٠٧٩٠٥٩٤٠٠٨٩ ٠٧٨٠١٢٤١٥٩٠	بابل - كلج - جسر الهنود	ملك	hilla_bilad@yahoo.com

## سادساً: أنشطة المصرف الداخلية قبل وبعد الوصاية لعام ٢٠١٩

يقوم المصرف بأنشطته التي لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية ويقدم الخدمات المصرفية الكفوءة والفعالة لتعزيز الثقة في التعامل وتحقيق أهداف المصرف ومن هذه الخدمات هي:

- ١- تقديم الخدمات المصرفية التي يحتاجها الزبائن وتشمل الحسابات الجارية ودائع الاستثمار والحوالات الداخلية والخارجية وبيع العملات ومنح الضمانات والكفالات والاعتمادات المستندية.
- ٢- استثمار الاموال في أوجه الحلال ويشمل ادارة الاموال في المراجحات والمضاربات والمشاركات والمشروعات التي تحقق التنمية المستدامة.
- ٣- الادارة المالية والمحافظة على السيولة المناسبة للمصرف وتمثل هذه في مراكز خدمات الادارة العامة وقسم الرقابة والتدقيق الشرعي والقسم القانوني والخدمات الادارية وادارة الفروع.

## سابعاً: خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

تعتبر البطاقات الالكترونية (MASTER CARD – VISA CARD) الحل الامثل لعمليات الدفع الالكتروني وتمنح مستخدميها امانا اكثر فقد عمل مصرفنا بهذا الاطار منذ عام ٢٠١١ وقام بمواكبة المصارف العالمية من خلال اصدار البطاقات الائتمانية التي تخدم الزبون بالداخل والخارج , وقد تعاقد مصرفنا مع الامانة العامة لمجلس الوزراء بصرف رواتبهم عن طريق بطاقة الفيزا كارد ونجح مصرفنا في تحقيق ذلك قبل اكثر من ثلاث سنوات على شروع البنك المركزي بعملية توظيف رواتب موظفي الدولة.

بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٧ تم فرض الوصاية على المصرف بسبب ادراجه على لائحة OFAC من قبل الخزانة الامريكية وقد تفاجئنا بايقاف العمل على جميع اجهزتنا العاملة البالغة عددها (٩) اجهزة وعلى بطاقات زبائن مصرفنا من قبل المصرف العراقي للتجارة وكذلك كان التأكيد على الايقاف من قبل شركة الفيزا العالمية ، باشرنا العمل مع المصرف العراقي للتجارة على مطابقة السحوبات خلال فترة عمل الاجهزة قبل فرض الوصاية وكذلك كشوفات حساب الزبائن لمعرفة الارصدة المتبقية في بطاقاتهم لغرض ارجاع مبالغ البطاقات لهم ، وفعلاً تم تحويل المبالغ الموجودة في بطاقات الزبائن من قبل المصرف العراقي للتجارة بعد مخاطبتهم من قبل البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص وان كثير من الزبائن قد استلموا المبالغ العائدة لهم من مبلغ التأمينات اذ تعتبر البطاقة ملغاة بسبب ايقاف التعامل بها بسبب العقوبات المفروضة على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية ، علماً بأن المصرف يمتلك (٤٠) جهاز صراف آلي موزعة على كافة فروع المصرف وفي بناية الادارة العامة.

وندرج ادناه اماكن تواجد الصرافات الالية خارج بنايات المصرف :

١- بغداد - نادي الصيد العراقي

٢- بغداد - مطار بغداد - قاعة نينوى

٣- بغداد - مطار بغداد - قاعة بابل

٤- بغداد - فندق فلسطين

٥- بغداد - مطعم عيون بغداد

### التطلعات المستقبلية:

- ١- التعاقد مع احدى شركات مزودي خدمة عمل اجهزة الصراف الالي واصدار البطاقات الالكترونية للدخول في مشروع توظيف الرواتب لموظفي الدولة والمؤسسات الحكومية والاهلية عن طريق البطاقة وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي اذ يعتبر العقد مع المصرف العراقي للتجارة منتهي الفعالية بسبب ايقاف عمل الاجهزة وبطاقات الفيزا كارد.
- ٢- الحفاظ على الانتشار الحالي لاجهزة الصراف الالي لاعادتها للخدمة بعد رفع العقوبات على مصرفنا من قبل الخزانة الامريكية او اخذ موافقة البنك المركزي العراقي على العمل بالبطاقات داخل القطر حصراً للاستفادة من الدخول في مشروع توظيف الرواتب .
- ٣- انتشار جغرافي اوسع لنصب الصراف الالي ليغطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية.
- ٤- جعل البطاقة الائتمانية الركيزة الاولى في نمو الاقتصاد وتطوير العمل المصرفي في تحقيق اهداف التوعية الالكترونية المستقبلية.

### ثامناً: نظم المعلومات والاتصالات خلال فترة الوصاية

#### ٨-١- يتولى قسم تكنولوجيا المعلومات (IT) المهام التالية :

- ١- التعاقد مع شركة (ICS) لشراء نظام (BANKS) و تغيير النظام المصرفي و تم عقد الاجتماع الاول و البدء بالتنفيذ .
- ٢- تهيئة البنى التحتية للانتقال للبنية الجديدة حيث تم العمل على التهيئة والانتقال الى وضع المركزية لتقنية المعلومات بدلا من التوزيع على الفروع.

- ٣- البدء باختيار نظام ارشفة للمصرف حسب المعايير الدولية وقد تمت دراسة مجموعة من العروض المقدمة من قبل الشركات وقد كنا في مرحلة اختيار العرض الأنسب.
- ٤- البدء بإنشاء مركز البيانات (Data Center) حسب المعايير الدولية وبتصنيف (Tier III) .
- ٥- البدء بخطة انشاء مقسم للبطاقات الالكترونية ( Switch ) .
- ٦- انشاء شبكة اتصال داخلية (Intranet) وهي شبكات اكثر حماية واكثر سرعة من شبكة الانترنت العادية لربط فروع المصرف.
- ٧- التعاقد مع شركات خارجية دولية للتدقيق عمل قسم تقنية المعلومات.
- ٨- البدء بتنفيذ حوكمة تقنية المعلومات.
- ٩- تطبيق معايير (CSP) للضوابط الخاصة بنظام السويفت.
- ١٠- تطبيق أنظمة (FATCA, AML) مع شركة CAPITAL.
- ١١- تطبيق المعايير الدولية (ISO) وحسب متطلبات البنك المركزي.
- ١٢- انشاء خطة لأشراك موظفي القسم في دورات متقدمة خاصة بتقنيات المعلومات لرفع مستوى الموظفين .
- ١٣- المشاركة في اسبوع الشمول المالي للتسويق والدعم الفني للمصرف .

## ٨-٢- نظم المعلومات والاتصالات بعد الوصاية

- ١- العمل على النظام المصرفي القديم Flexy Banking وادارة قواعد البيانات وسحب التقارير والكشوفات وحل جميع المشاكل اليومية فيه .
- ٢- العمل على دليل حوكمة تقنيات المعلومات ومتطلبات البنك المركزي العراقي
- ٣- العمل بأنظمة FATCA وحل جميع المشاكل المتعلقة.
- ٤- العمل على نظام المعلومات الانتمانية CBS الخاص بالبنك المركزي العراقي .
- ٥- العمل على صيانة وتنصيب الكاميرات .
- ٦- صيانة وحل جميع المشاكل المتعلقة بالبنى التحتية والشبكات للمصرف .
- ٧- حل مشاكل نظام RTGS .
- ٨- العمل على نظام البصمة الالكترونية وربطه بفروع المصرف .
- ٩- القيام بصيانات دورية للفروع وحل جميع المشاكل المتعلقة بالفروع .
- ١٠- المشاركة الفعالة للقسم في الندوات والمؤتمرات والدورات والورش المقامة من قبل البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة .

## تاسعاً: العلاقات المصرفية الخارجية والبنوك المراسلة خلال فترة الوصاية وبعد الوصاية:

يقدم المصرف خدماته في فتح الاعتمادات المستندية وانجاز التحويلات المالية لزيانته عبر شبكة واسعة من المراسلين المصنفين ضمن المصارف الاولى في العالم وبشكل فوري من خلال شبكة SWIFT المراسلين (١٨) مراسلاً ونظراً لاندراج المصرف على لائحة (OFAC) فقد توقف العمل بكافة أنشطة الخدمات المصرفية الخارجية

ومن مراسلو المصرف المتعامل معهم قبل الوصاية كالاتي:

No.	اسم المصرف	Swift code	
1	العربي الافريقي	ARAIAEAD	ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK DUBAI UAE
2	اكتف بنك اتركيا	CAYTTRIS	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S ISTANBUL TR
3	اتحاد المصارف العربية الفرنسية	UBAFFRPP	UNION DE BANQUES ARABES ET FRANCAISES COURBEVOIE FR
4	ابوظبي الوطني	NBADAEEA	NATIONAL BANK OF ABU DHABI ABU DHABI AE
5	العربي التركي	ATUBTRIS	ARAB TURKISH BANK ISTANBUL TR
6	فرنسايبك	FSABLBBX	FRANSABANK SAL BEIRUT LB
7	بنك ابوظاب الدولي / البحرين	ALUBBHBM	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C. (C) MANAMA BH
8	البنك اللبناني الفرنسي	BLFSLBBX	BANQUE LIBANO FRANCAISE BEIRUT LB
9	فيرست ناشيونال للبنان	FINKLBBE	FIRST NATIONAL BANK S.A.L BEIRUT LB
10	بنك البركة بيروت	ALCVLBBE	AL BARAKA BANK S.A.L BEIRUT LB
11	بنك بيروت للبنان	BABELBBE	BANK OF BEIRUT S.A.L BEIRUT LB
12	بنك انتركونتيننتال بيروت	INLELBBE	IBL BANK S.A.L BEIRUT LB
13	ابوظبي الاسلامي	ABDIAEAD	ABU DHABI ISLAMIC BANK ABU DHABI AE
14	بنك الصين ابي		BANK OF CHINA (DUBAI) BRANCH DUBAI AE
15	بنك البركة الاسلامي البحرين		AL BARAKA ISLAMIC BANK MANAMA BH
16	بنك البركة التركي اسطنبول		ALBARAKA TURK PARTICIPATION BANK ISTANBUL TR
17	مصرف هلك التركي		TURKIYE HALK BANKASI A.S ISTANBUL TR
18	ايتش بنك اتركيا		TURKIYE IS BANKASI A.S. ISTANBUL TR

## عاشراً: مراقب الامتثال

واصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٩ القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك للقوانين و التعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجديات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المصرف.

وتتبع إدارة الامتثال، وهي إدارة مستقلة، إلى لجنة وصاية البنك المركزي العراقي كون المصرف تحت وصاية البنك المركزي، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المصرف للمتطلبات الرقابية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

تلتزم إدارة الامتثال بتطوير إجراءاته التوثيقية لضمان كافة المعاملات التي يدخل بها المصرف وكافة النشاطات المصرفية التي يؤديها، هي بموجب المؤشرات والسياسات المقبولة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية. وان القصد من الالتزام بالسياسات والإجراءات المرسومة هو المساعدة في تحقيق أهداف المصرف وتوجيه موارده بكفاءة.

وظيفة مراقب الامتثال : هي وظيفة مستقلة هدفها التأكد من امتثال المصرف وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية التي تحدد وتقيم وتقدم النصح والإرشاد وتراقب وترفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الامتثال في المصرف.

### بالإضافة لذلك قامت ادارة الامتثال خلال العام ٢٠١٩ باتخاذ العديد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال منها :

- القسم مستقل عن باقي أنشطة المصرف وأعماله الأخرى ويتمتع بكافة الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة / لجنة الامتثال التي تخوله لمراجعة جميع وحدات العمل في المصرف والحصول على أية معلومات أو بيانات مطلوبة لقيامه بمهامه وتزويد مجلس الإدارة بالنتائج التي يتم التوصل إليها بعد زيارة الفروع أو في حال حدوث خرق لقانون معين أو سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك وتزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص مثل وضع دليل للامتثال – يتناسب مع حجم وطبيعة وتعقيد عمليات المصرف وتنظيمه الداخلي-ودليل إرشادات الممارسة العملية وميثاق السلوك المهني .
- استمرار عملية الاستثمار في تطوير قدرات موظفي القسم، كما قام البنك بالمشاركة في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة من أجل رفع كفاءة موظفيه في التعامل مع التحديات الناشئة حيث تم إقامة عدة دورات خلال سنة ٢٠١٩ خلال فرض الوصاية على المصرف :



- دورة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال في رابطة المصارف الخاصة.
- دورة عن الصيرفة الاسلامية في البنك المركزي العراقي .
- وضع برنامج امتثال يحدد الأنشطة والمهام المخطط لها بحيث يقوم مراقب الامتثال بتقسيم المهام الواردة أعلاه على موظفي الوحدة بما يراه مناسباً اعتماداً على خبراتهم وقدراتهم.
- تتم مراقبة ارصدة المصرف بكافة فروعها بشكل يومي من قبل القسم .
- مراقبة وتدقيق التزام المصرف بتطبيق العناية الواجبة وملئ استمارة KYC بصورة صحيحة .
- متابعة مدى التزام المصرف بالامتثال لقانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA .
- تم وضع خطة سنوية لمراقبة امتثال المصرف بكافة فروعها واقسامه .
- يتم مراقبة مدى التزام الفروع من خلال ارسال جداول خاصة يتم ارسالها شهريا لقسم ادارة الامتثال.
- الالتزام بأعداد التقارير الشهرية والبالغ عددها ( ١٢ ) والفصلية والبالغ عددها ( ٤ ) ومناقشتها مع لجنة الوصاية حول الانحرافات المكتشفة .
- تم الغاء عقد شراء النظام المصرفي banks وعقد شركة kpmg بسبب فرض الوصاية على المصرف وتوقف اغلب أنشطة اعمال المصرف وكذلك تم الغاء عقد Capital B. Solutions Ltd. تتضمن:

- Capital compliance AML Module
- Capital compliance FATCA Module
- Capital compliance Name Screening
- Technical Overview

### يتطلع القسم خلال سنة ٢٠٢٠ وبعد رفع الوصاية عن المصرف :

- استكمال كافة اجراءات قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA .
- تطبيق النظام الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML .
- تحديث النظام المصرفي من خلال اكمال العقد لشراء النظام المصرفي BANKS .
- الانتقال الى المبنى الجديد للمصرف .
- استحداث شاعرين من كادر البنك ذو خبرة ومهارة مصرفية تمكن من اداء مهام ومتطلبات عمل الدائرة بشكل دقيق وسليم.
- وجود ضابط إخطار في كل فرع يكون مسنولاً عن تنفيذ المهام المرتبطة في مجال مكافحة غسل الأموال بالتنسيق مع دائرة الامتثال.
- وجود ضابط مراقبة امتثال ومعالجة شكاوي العملاء لدى اقسام وفروع البنك المختلفة يكون مسؤولاً عن التنسيق مع دائرة الامتثال.
- استحداث الوحدات المتخصصة التالية:-
  - وحدة الرقابة على الامتثال، قانونية، مالية، عملياتية .
  - وحدة الامتثال التقني.
  - وحدة الحوكمة المؤسسية.
  - وحدة الامتثال الشرعي.

## حادي عشر: قسم مكافحة غسيل الاموال:

يعتبر قسم مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب من الاقسام السيادية المهمة في المصرف حيث يكون ارتباطه ادارياً بمجلس الادارة وفتياً بمكتب مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب واهميته تأتي من ضمان امتثال المصرف لجميع التعليمات القانونية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ ومنع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب وحماية المصرف وموظفيه من التعرض الى كل من مخاطر السمعة التي تؤدي الى خسائر مالية او عقوبات وانقضاء الزبائن بصورة دقيقة جداً حرصاً على المصرف وعلى العاملين فيه واتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن والتأكد من صفتهم الشخصية ووضعهم القانوني حرصاً من القسم بعدم انتماء الزبائن الى قائمة الارهابيين وكذلك معرفة المستفيد الحقيقي في كل عملية مالية ومتابعة استخدام (KYC) بصورة دقيقة لمعرفة مصدر اموال الزبائن والمستفيد الحقيقي واتخاذ كافة التعهدات اللازمة من قبل الزبائن وان القسم مستمر بتطبيق كافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي والمادة (٥٦) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وكل ماورد بقانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

## ثاني عشر: قسم إدارة المخاطر

نشاط اداري مستقل يتبع مباشرة الى مجلس الإدارة / لجنة المخاطر، يهدف إلى تحديد وقياس وتخفيض وفهم أنواع المخاطر التي قد تواجه أو واجهت المصرف والعمل على تقييم تلك المخاطر وتحديد حجم المخاطر التي ترغب ادارة المصرف في تحملها بالإضافة الى التحقق من قيام المصرف باتخاذ الوسائل والضوابط لتخفيضها للمستويات المقبولة بها، بما يعطي تأكيد معقول حول تحقيق اهداف المصرف.

١- ويقع على عاتق هذه الإدارة مسؤولية المتابعة الدورية والمستمرة للأعمال والأنشطة التأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بموجب التعليمات الداخلية والخارجية وضبط التجاوزات ومتابعتها بشكل فوري مع الإدارة العليا الغاية منها حماية اصول وارباح البنك عن طريق تقليل فرص حدوث الخسائر الى اقل حد ممكن بما يضمن استمرار تقديم البنك لأعماله. تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في ادارة المخاطر في البنك والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات عملياته، بلغ عدد التقارير الشهرية ١٢، والتقارير الفصلية ٢ بداية السنة ونهايتها. كما اصدر القسم عدة تعاميم لتخفيف من المخاطر التي تواجه العمل، فيما يلي:

- ٢- قيام مجلس الادارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة على كافة مستويات المخاطر وسياسات ادارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في اعمال المصرف والتوسع في خدماتها.
- ٣- فلسفة ادارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الادارة الاشرافية على الحكم على الامور وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
- ٤- المساهمة في تحسين القرارات في المصرف وذلك بتوفير المعلومات اللازمة عن بيئة المخاطر التي تم اتخاذ القرارات من خلالها.
- ٥- مساعدة الأنشطة المختلفة على تحقيق أهدافها ضمن بيئة مخاطر المقبولة بحيث يحقق المصرف العوائد المرجوة بأقل درجة ممكنة من المخاطر.
- ٦- تطبيق مقررات بازل في المصرف ومتطلبات البنك المركزي العراقي ذات العلاقة ومواصلة تطوير انظمة ادارة المخاطر واتخاذ الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المعايير الدولية الجديدة ومن اهمها متطلبات بازل ٣ ومتطلبات معيار IFRS9.
- ٧- ادارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفين المصرف.
- ٨- الزيارة الميدانية لفرع اربيل والتواصل الدائم معهم للوقوف على اهم المخاطر التي قد تواجه العمل.
- ٩- مواكبة التحديثات والتعديلات التي تصدر من الجهات الدولية والجهات الرقابية المحلية.
- ١٠- التأكد من حماية أنظمة المعلومات داخل المصرف وذلك باعطاء تأكيد معقول حول ضمان عناصر (السرية، الموثوقية، التكامل، استمرارية توفير المعلومات).

### خلال عام ٢٠١٩ قام المصرف بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال ادارة المخاطر. ومن اهمها:

- ١- العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الاسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.
- ٢- تطبيق مفهوم العائد على راس المال المعدل بالمخاطر.
- ٣- اجراء التحضيرات اللازمة لتطبيق المعيار المحاسبي IFRS9.
- ٤- تحديث صلاحيات المنح على مستوى المصرف لتنتمشى مع قوانين البنك المركزي.
- ٥- تطوير الضوابط الرقابية المتعلقة بانظمة المعلومات.
- ٦- تطبيق فحوصات الاختبارات الاوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٧- تدريب الخريجين الجدد حسب مبادرة البنك المركزي في المصرف وتأهيلهم للعمل في ادارة المخاطر المصرفية.
- ٨- من اجل تعزيز الثقافة الداخلية للمصرف والتوعية قام قسم ادارة المخاطر باعداد دورات وورش عمل للموظفين المصرف لنشر ثقافة المخاطر لخلق بيئة فعالة مابين المعنيين من كل الاقسام وادارة المخاطر.
- ٩- تقييم خطط استمرارية العمل للمصرف.

**اما خلال عام ٢٠٢٠ فان المصرف يتطلع الى العمل على جوانب رئيسية في مجال ادارة المخاطر:**

- ١- استكمال العمل وتطبيق المعيار المحاسبي IFRS9 من اعداد نماذج الاحتساب وتحديد المنهجيات التي سيتم العمل بها.
- ٢- تطبيق نظام التصنيف الائتماني في المصرف.
- ٣- تطبيق الاسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل.
- ٤- تحليل مالي ائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل او عملية ائتمانية.
- ٥- تطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة باتظمة المعلومات لتتماشى مع تعليمات COBIT 5.
- ٦- تطبيق انظمة الية خاصة بمكافحة عمليات غسل الاموال
- ٧- استكمال بناء البرنامج المتكامل لادارة استمرارية الاعمال.
- ٨- تقسيم القسم الى اربعة شعب حسب متطلبات البنك المركزي:
  - أ- شعبة مخاطر الائتمان والاستثمار في رؤوس الاموال.
  - ب- شعبة مخاطر السوق ومعدل العائد.
  - ت- شعبة مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.
  - ث- شعبة مخاطر عدم الالتزام بالشريعة.
- ٩- زيادة عدد موظفي القسم لمواكبة التطور في العمل.
- ١٠- تنمية مهارات العاملين لتحقيق اهداف القسم ولتقديم خدمة افضل وعمل ذي جودة عالية يساعد على زيادة الارباح وكسب ثقة العملاء.

**ثالث عشر: قسم الرقابة الداخلية الشرعية**

ان قسم الرقابة الداخلية يعتبر مستقلاً عن القطاع التشغيلي للمصرف ويرتبط مباشرة بمجلس الادارة ويعمل على مراقبة كافة أعمال المصرف (أقسام وفروع) وفق خطة سنوية معدة من قبل القسم مبنية على أهداف التدقيق والتي من خلالها تساعد في عملية ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية للمجلس وفق قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي.

يساعد قسم الرقابة الداخلية على ضمان تحقيق أهداف المصرف من خلال ضمان التزام المصرف بالقوانين واللوائح والسياسات والخطط والقواعد والاجراءات الداخلية وتخفيض مخاطر الخسائر غير المتوقعة او الاضرار التي قد تلحق بسمعة المصرف.

## ومن أهداف العملية الرقابية الداخلية:

- ١- كفاءة وفاعلية الأوامر
- ٢- الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها
- ٣- امكانية الاعتماد على المعلومات المالية والادارية واكتمالها
- ٤- تحقيق النزاهة والكفاءة لدى كل موظف
- ٥- اعداد التقارير من أجل اتخاذ القرارات من قبل مجلس الادارة

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي العدد ٣٣٧/٣/٩ في ٢٠١٨/٩/١٩ تم توحيد الاقسام المتعلقة بالرقابة والتدقيق في قسم واحد باسم (قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي) في ٢٠٢٠ يكون مرتبط بمجلس الادارة عن طريق الهيئة الشرعية.

## رابع عشر: قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور

استناداً الى المادة (٤) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والمادة (٢٦) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ولمقتضيات مصلحة العمل ومن أجل تعزيز الثقة مع الجمهور ونشر الوعي بين الزبائن والموظفين وحماية الجمهور وتنقيفه لما له الاثر على الاستقرار المالي تم انشاء قسم التوعية وحماية الجمهور ويرتبط القسم مباشرة بالمدير المفوض للمصرف وادناه اهم الاجراءات المعتمدة واعمال القسم

- ١- توعية الجمهور وحمانيته عن طريق وضع برامج وآليات لتطوير معارف ومهارات الزبائن الحاليين والمستقبليين ورفع مستوى الوعي والارشاد لديهم وتمكينهم من فهم المخاطر الاساسية ومساعدتهم في اتخاذ القرارات للحصول على المعلومات في حالة حاجتهم لها
- ٢- تلقي الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف عن طريق الوسائل (البريد الالكتروني - مراجعة شخصية - عن طريق الهاتف النقال) ووضع حلول مناسبة لعدم تكرار تلك الشكاوي والاعتراضات مستقبلاً.
- ٣- مراجعة الخدمات المصرفية باستمرار وتقييمها سنوياً او نصف سنوي من أجل تقديم أفضل الخدمات
- ٤- توفير وسائل ارشادية كافية داخل قاعات المصرف وفروعه وعلى المواقع الالكترونية الخاصة بالمصرف توضح للزبون جميع حقوقه فيما يتعلق بتقديم الشكوى وكيفية الاستفسار عن كافة جوانب الخدمة المصرفية المقدمة له.

- ٥- الترويج والدعاية عن الخدمات المصرفية عن طريق القنوات السمعية والمرئية.
- ٦- اصدار نموذج المحافظة على سرية المعلومات الخاصة بالزبائن والتأكد من قيام موظفي المصرف كافة بالتوقيع عليه من أجل المحافظة على السرية المصرفية وعدم تسريب معلومات عن الزبائن؟
- ٧- التزام القسم بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي وايجاد الحلول للعوائق والمشاكل الخاصة بالزبائن.
- ٨- التعميم على الفروع بضرورة اطلاق العميل على كل بند من بنود العقود المبرمة معه وخاصة عقود القروض وفتح الحسابات الجارية وخطابات الضمان والتأكيد على ضرورة ملء الحقول الفارغة في استمارة القرض التي تيرم بين المصرف والذبون وتزويد العميل نسخة مصدقة من العقد بعد توثيقه من قبل الدائرة القانونية في المصرف.
- ٩- توضيح أهمية الشمول المالي لكافة فروع وأقسام المصرف وخاصة للمواطنين محدودي الدخل وماله من أهمية في تعزيز الاقتصاد للدولة
- ١٠-

### خامس عشر: قسم التخطيط وادارة الفروع

يعتبر قسم ادارة الفروع من الاقسام الحديثة التي تم انشاءه سنة (٢٠١٨) له نشاط اداري مستقل يرتبط مباشرة بالمدير التنفيذي (المدير المفوض) وهو من الاقسام الفعالة والمهمة بالنسبة للمصرف والعملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية واستقطاب العملاء ضمن الفرع الموجود في المنطقة والذي يعتبر حلقة وصل بين المدير التنفيذي/ الادارة العليا والفروع التابعة للمصرف داخل العراق وخارجه ..

يهدف الى تسهيل المهام مع اعطاء المدير المفوض والادارة العامة نظرة شاملة عن الفروع ومركزها المالي والتسويقي والمساعدة والمساهمة في تطويرها وطرق كسب الارباح من خلال خطة العمل التي تم وضعها لتحسين جودة الخدمات المقدمة من الفروع وضمان تطوير قدرات الموظفين بهدف زيادة رضا العملاء وتنمية المصرف وزيادة الربحية ضمن الاستراتيجية لادارة المنتجات والخدمات المصرفية وتشغيل الاموال في مجالات مختلفة غايتها زيادة الارباح وضبط وتقليل المخاطر وتوفير السيولة الدائمة واللازمة مع نظرة بعيدة المدى نحو التطور في الاسواق المالية والمحلية . كما يتمثل القسم بمركزية والذي يعتبر مركز اعمال الفروع لديه من خلال متابعاته المستمرة للاعمال من ايداعات والتدقيق والتشغيل والوقوف على احصاء نشاط الفروع وملاحظة نقاط تردي نشاطه .

**حيث يقع على عاتقه عدة مهام (مهام استراتيجية /مهام تنفيذية وفنية /مهام ادارية عامة ) ومنها :**

١. تقديم تقارير عن اداء الفروع بالكامل من مدير الفرع ومنسببه حيث يتم شرح وصف لكل فرع سواء كان رابحاً او خاسراً ووجود الحلول المناسبة حال كان خاسراً , وماهو السبب بخسارته.
٢. متابعة مدراء الفروع ومدى كفاءتهم في العمل المصرفي.

٣. مسؤوليته المتابعة الدورية والمستمرة لكافة الاعمال والانشطة التي يقوم بها الفرع والتأكد من امتثال الفرع لتطبيق كافة الضوابط والاورامر والتعليمات والتوجيهات السليمة .
٤. حل جميع المشاكل التي يعاني منها الفرع سواء كانت ادارية او مالية او قانونية .
٥. يعمل على ادارة النقد والسيولة .
٦. تقديم الدعم والمساندة للفروع وحل المشاكل الخاصة للفرع في حال تواجدها لتحقيق الاهداف وتذليل الصعوبات اللوجستية وتقليل المخاطر المختلفة والاضرار التي تلحق بسمعة المصرف وبالتعاون مع اقسام الادارة العامة .
٧. توفير التدريب والتحفيز وتطوير المهارات.
٨. معرفة المركز المالي للفرع والعمليات المالية المتمثلة باعمال السحب والاياداع وتسديد المقترضين ما بذمتهم للفرع مما يخلق عملية موازنة بين ادارة الخزينه للفرع والادارة العامة وتحويل جزء من الفائض النقدي عن حاجة الفرع الى الادارة العامة او المناقلة بين فروع المصرف كلاً حسب حاجته .
٩. تبادل الخطابات والضوابط بين الادارة العليا/الادارة العامة وبين فروع المصرف كافة.
١٠. توجيه واعلام مدراء الفروع بكافة المستجدات وقرارات مجلس الادارة والمدير المفوض .
١١. ايصال مقترحات مدراء الفروع الى المدير المفوض ومجلس الادارة ومناقشتها في مدى امكانية سبل تطبيقها والتي تساهم بالحث على تطوير الفرع .
١٢. اعلام المدير المفوض بالمركز المالي لهذه الفروع.
١٣. مسؤولية التخطيط لعمل الفرع وحل جميع المشاكل والاحتياجات.
١٤. مراقبة اداء الفروع وتقييم مدراء الفروع .
١٥. العمل على خلق منتجات مصرفية جديدة تكفل تحقيق ايرادات للفروع كل حسب موقعه وخصوصيته.

### **وفيما يلي يتم توضيح اعمال ومهام القسم خلال سنة ٢٠١٩ :**

١. اعداد خطة عمل لتسديدات سحبوات الزبائن خلال فترة الوصاية.
٢. اعداد قاعدة بيانات لارباح وخسائر الفرع بشكل يومي / شهري.
٣. اعداد قاعدة بيانات للسحوبات الفروع حسب النسب التي تم تحديدها من قبل البنك المركزي العراقي.
٤. اعداد قاعدة بيانات للسيولة النقدية للفرع ومدى الحاجة لتعزيز السيولة او مناقلة الفائض النقدي بين الفروع.
٥. اعداد قاعدة بيانات لسحوبات الزبائن (الاعتيادية / الاستثنائية) خلال فترة الوصاية.
٦. اعداد ورش عمل لتنمية مهارات الموظفين كلاً حسب حاجته بالتعاون مع الاقسام المختصة ومنها (المحاسبة / الائتمان / الحسابات / نظام ال(ACH) / نظام ال(CBS).
٧. اعداد نماذج كتب (حجز الراتب / انذار / تبليغ) لممتلكي مقترضين سيارات الشيري بالتعاون مع قسم القانونية .
٨. اعداد كتب انذار لكل من (المقترض / الكفيل) لممتلكين تسديدات سيارات الشيري وبالتعاون مع قسم القانونية والائتمان ومتابعة التسديدات بشكل شهري.
٩. اعداد كتب حجز راتب لكفلاء مقترضين سيارات الشيري (الممتلكين عن التسديد) وبالتعاون مع قسم القانونية والائتمان ومتابعة التسديدات بشكل شهري .
١٠. اصدار كتب (توجيهات / تعليمات / ارشادات / اعمام / تنبيه / انذار / ورش عمل ... الخ) الى الفروع بما يتطلبه لمصلحة وتطوير العمل .

١١. القيام بالزيارة الميدانية للفروع وبالتعاون مع قسم الرقابة والتدقيق الداخلي .
١٢. تدقيق ومتابعة اعمال الفروع بشكل يومي على النظام المصرفي والتأكد من سير العمليات المصرفية بصورة صحيحة وفق الضوابط والسياسات والقوانين المتبعة .
١٣. متابعة وتنسيق عمليات التدقيق على كافة الانشطة وعمليات الفروع والتأكد من تنفيذ الاجراءات التصحيحية وبالتنسيق مع قسم الرقابة والتدقيق الداخلي.
١٤. مراقبة وتدقيق سحبوات الفروع والتأكد من سحب المبالغ وفق النسب المحددة من قبل لجنة البنك المركزي على المصرف (الوصاية).
١٥. مراقبة الايرادات والمصروفات للفروع وحسب الموافقات الاصولية .
١٦. تدقيق الضمان الاجتماعي للفروع ومدى مطابقتها مع النظام المصرفي قبل تسديد المبالغ الاشتراك الى دائرة الضمان الاجتماعي .
١٧. توثيق وارشفة كافة المعاملات والطلبات والوثائق وكتب الصادرة والواردة من والى القسم والاقسام الاخرى والفروع بشكل يومي وحفظها في سجلات خاصة ومنظمة يسهل الرجوع اليها عند المطالبة بها بعد التدقيق والتأكد من اتمام انجازها بالاضافة الى عمل نسخ احتياطية منها على جهاز الحاسبة ووحدة خزن خارجية (USB) .
١٨. متابعة ايميلات الفروع من ارسال واستلام حيث يعد قسم ادارة الفروع هو (المركزي للفروع) من خلاله يتم توزيع البريد من والى الاقسام المختصة وفروع المصرف .
١٩. مخاطبة الدوائر الرسمية والوزارات والبنك المركزي العراقي بكتب رسمية واعداد اجابة عن الكتب الخارجية الواردة البنا وحسب التعليمات والارشادات (مسؤولين الادارة العليا) .
٢٠. تنفيذ كافة الاعمال والمهام ومسؤوليات اخرى تقع ضمن اختصاص القسم بناءً على تكليف من مسؤوليه والادارة العليا المباشر .
٢١. متابعة وعمل تقارير عن متلكنين تسديدات سيارات الشيري والانتzman بنواعه وسبل معالجة الامر بالتعاون مع قسم القانونية والانتzman .
٢٢. اصدار كتب الاستشهاد وتدقيقها ومتابعتها بالتنسيق مع قسم القانونية وأدارات الفروع .
٢٣. تنظيم طلبات السحب لزبائن الفروع وتصنيفها الى طلبات اعتيادية واستثنائية لغرض استحصال الموافقات الاصولية ضمن قاعدة بيانات كلاً حسب فرعه .
٢٤. تنظيم جداول التسديدات الخاصة بزبائن الفروع الشهرية لغرض استحصال موافقة البنك المركزي العراقي حسب الاوليات والسياقات وموافقات لجنة البنك المركزي العراقي عليها خلال فترة الوصاية .
٢٥. توثيق نسخ احتياطية كل من اضابير (فتح الحساب والـ(KYC)/ مقترضي سيارات الشيري / خطابات الضمان ) لزبائن الفروع .



## سادس عشر: قسم نظام المدفوعات

هو مجموعة من الادوات والاجراءات والقواعد الخاصة بنقل الاموال بين المشاركين في الانظمة ويشمل نظام المدفوعات الذي يقوم بوضع الاجراءات اللازمة للقيام بالمعاملات المالية:-

### ١- نظام التسوية اللحظية (RTGS) التسوية الاجمالية الانية

#### (Real Time Grosse Settlement)

هو نظام يستخدم في تسوية اوامر الدفع عالية الاهمية كبيرة القيمة والتي تتم داخل نطاق الدولة ويعتبر من أهم أنظمة الدفع داخل أي دولة ويمتد تأثيره الى العديد من الانظمة الاخرى. نظام لديه ميزات الأمان من خلال (مبدأ أربعة عيون) ويتم العمل عليه من خلال المشغلين ويتم استحصال التحويلات اللازمة لتشغيل النظام من قبل البنك المركزي العراقي حصراً.

### ٢- نظام المقاصة الالكترونية (C-ACH)

#### (Check Automated Clearing House System)

هو نظام يمكن المصارف المشاركة فيه وفروعها من تبادل اوامر دفع فيما بينهم بطريقة آلية وتتم المعالجة وارسال صافي التسوية النهائية الى نظام التسوية الاجمالية الانية وكذلك يتم من خلال نظام تبادل الصكوك الالكترونية المرمزة بالحبر المغنط ويتم الاحتفاظ بنسخة الصك الاصيلي في الفرع المودع ويتم ارسال صورة الصك وبياناته الى الادارة العامة عن طريق النظام ويتم استحصال الصكوك بفترة زمنية معينة.

يقوم البنك المركزي بإعطاء الصلاحيات للمشغلين على النظام.

حسب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة / شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية المرقم ٢٧٧٢٦/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/١٢/٩ تم استحصال الموافقة على الآتي:-

- ١- تفعيل توكنات نظام المدفوعات (RTGS) عن طريق لجنة الاشراف ليتسنى لنا تحويل الحوالات.
- ٢- استمرار بتشغيل نظام المدفوعات (ACH) توكنات الادارة العامة والفروع التالية (الرئيسي - البصرة - بابل - النجف - كربلاء) لايداع الصكوك الصادرة فقط (Credit) والتي تمثل ايراداً للمصرف
- ٣- استمرار تفعيل نظام Credit Transfer(CT) اوامر الدفع الالكتروني الخاص بنظام المدفوعات ACH الفرع الرئيسي لتسديد التزامات المصرف.
- ٤- استمرار ايقاف الصكوك الواردة Debit على نظام المدفوعات (ACH) على جميع فروع المصرف ماعدا (فرع الصدر) وذلك ليتسنى لكم تسديد السفاتج.

سابع عشر: العقود التي أبرمها المصرف

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
١	شركة شبكة الارض ( ايرث نتك ) شركة افلي السمام	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت لكل الفروع المصرف	٢٠١٩/٥/٣١ - ٢٠١٩/٦/١	(\$٧,٨٠٩) سبعة الاف وثمانية وتسعة دولار (\$٣,٥٠٠) ثلاثة الاف وخمسة دولار
٢	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة	عقد صيقة	عقد صيقة طابعة كرمز الصكوك	٢٠١٩/٩/١	(\$٣,٠٠٠) ثلاثة الاف دولار سنويا
٣	عقد صيقة شهري للنظام المصرفي مع شركة الحلول البرمجية المرنة لكل فروع المصرف كافة	صيقة نظام	صيقة النظام المصرفي للثروع كافة	٢٠٠٧/٣/٢٢ - ٢٠١٩/٣/٢٢	(\$٨,٠٠٠٠) ثمانون الف دولار سنويا
٤	نمارا طالب كزطل	ايجر	ايجر بتلية الادارة العامة والفرع الرئيسي	٢٠١٩/٩/١٤ - ٢٠١٧/٩/١٤	(\$٢٨٥,٠٠٠) مئتان وخمسة وثمانون الف دولار سنويا
٥	عقد اتفاقية الحعاية الائتمانية (شركة نمرود)	شركة ائتمانية للمصرف	شركة ائتمانية للمصرف	سنويا	(\$٥,٠٠٠,٠٠٠) ديبلر خمسون مليون ديبلر عراقى شهريا
٦	BANKS	تجهيز وصيقة	تجهيز وصيقة نظام مصرفي متكامل	سنويا	(\$١,٢٥٠,٠٠٠) مليون ومئتان وخمسون الف دولار
٧	Capital	تجهيز وصيقة	تجهيز وصيقة نظام مكافحة غسل الاموال	سنويا	(\$٤٥,٠٠٠) خمسة واربعين الف دولار
٨	شركة التسودج الاول للتكنولوجيا المعلومات / يملكها المدير المفوض محمد حبيب عبد الوهاب	معلومات دولية	اكمل اجراءات قاتون الامتثال الضريبي الامريكي	٢٠١٩/٩/٥	(\$١٧٠,٠) الف وسبعمئة دولار على ان تكون بمقتضى ٥٠% عن التوقيع و ٥٠% عن تكوين التقرير المصغر وتسليم رموز الدخول الى خدمة تبادل المعلومات الدولية

ثامن عشر: دعاوى قضائية

١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على المدنيين (٦٣)

المبلغ	الدعاوى
١٣,٠٦٥,٣٧٢	دعوى رقم (١)
٣٦٦,٥٢٩,٠٠٠	دعوى رقم (٢)
١,٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣)
٢٢٣,٩٢٦,١٤٥	دعوى رقم (٤)
٢٠١,٥٦٢,٥٠٠	
٧٥,٤٣٠,٩٠٠	دعوى رقم (٥)
٤٥٢,٠٧٧,٥٠٠	دعوى رقم (٦)
٢٩٢,٤٥٩,٥٠٠	دعوى رقم (٧)
١٢٢,٨٥٠,٠٠٠	دعوى رقم (٨)
٤,١٢٧,٩٤٣	دعوى رقم (٩)
٨٦,٩٩١,٢٢٢	دعوى رقم (١٠)
\$٣٨٧,٤٨٠	دعوى رقم (١١)
٢٢,٨٩٥,٣٤٠	دعوى رقم (١٢)
\$٢٨٧,٨١٦,٧٧	دعوى رقم (١٣)
٧١١,٢١٠,٨٥٤	دعوى رقم (١٤)
١,٠٠٤,٢٣٩,٠٠٠	
\$٣٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٥)
٧٢٩,٥٥١,٥٠٠	دعوى رقم (١٦)
١,٢٨٥,٢٥٥,٩٧٤	دعوى رقم (١٧)
٥٣٩,٣٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٨)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٩)
٢,٦٠٠,٥٨٦,٠٠٠	دعوى رقم (٢٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢١)
١,٦٣٨,١٥٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٢)
١,٢٥٥,٠٤٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٣)
١,٥٦٠,٢٨٩,٠٠٠	
١٨٨,٩٠٠,٠٠٠	
١٩٤,٧١٧,٠٠٠	
١,٦٨٤,٢٠٥,٠٠٠	دعوى رقم (٢٤)
٢,١٩٥,٨٠٥,٠٠٠	دعوى رقم (٢٥)
٩,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٦)
١٠,٣٩٣,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٧)
٩,٤٨٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٨)
١,٤١٦,٧٣٠,٦٠٠	دعوى رقم (٢٩)
٧٠٢,٤٥٤,٠٩٢	
١٥٣,١٣٣,٥٣٠	دعوى رقم (٣٠)
\$٩٣٧,٥٠٠	دعوى رقم (٣١)
١,٩٠٨,١٣٣	دعوى رقم (٣٢)

١٤٧,٥١٢,٣٨٠	دعوى رقم (٣٣)
١,٣٢٥,٣٥٧,٧٥٠	دعوى رقم (٣٤)
٣١٢,٧٥٠,٠٠٠	
١١,٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٥)
٨٦٣,٠٠٤,١٣٩	
٢٩,٥٩٩,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٦)
\$٣١٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٧)
٥,٣٨٠,٢٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٨)
٢,٦٩٠,١٠٠,٠٠٠	
\$٥٣,٥٠٠	دعوى رقم (٣٩)
٢,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٠)
٨١,٦٢٧,٥٠٠	دعوى رقم (٤١)
٢,١٦٣,٧٩٣,٠٠٠	دعوى رقم (٤٢)
٢٩٣,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٣)
١٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٤)
٣,٨٣٩,٤٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٥)
\$٢,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٦)
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦٦,٠٨٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٧)
٨,٠٧٠,٣٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٤٨)
٧٩٣,٢٤٨,٠٠٠	دعوى رقم (٤٩)
١٤٤,٣٣٣,٠٠٠	دعوى رقم (٥٠)
\$١,١١٥,٢٥٠	دعوى رقم (٥١)
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥٢)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥٣)
٤,٠٠٨,٠٠٠	دعوى رقم (٥٤)
\$٣٩,٠٠٠	دعوى رقم (٥٥)
١٩,٦٨٥,٢١٦,٠٠٠	دعوى رقم (٥٦)
\$٣٧,٠٨٣	دعوى رقم (٥٧)
٧٤,٧٢٠,٠٠٠	دعوى رقم (٥٨)
١٤,٧٠٤,٧٧٧	دعوى رقم (٥٩)
\$٤٥٤,٨٢٤	دعوى رقم (٦٠)
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٦١)
٢٣,١٦٧,٢٠٠	دعوى رقم (٦٢)
٥١,٢٦٠,٠٠٠	
١٧٧,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٦٣)

٢- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٣٤)

المبلغ	الدعاوى
\$٦٤,٦١٦,٠١	دعوى رقم (١)
\$١٧١,٢٥٢,٥٦	دعوى رقم (٢)
\$٦٠٢,٠٠	
\$٣٦٩,٧٢٣,٦٠	دعوى رقم (٣)
\$٧٢,٠٠٠	دعوى رقم (٤)
\$٨٦,٠٠٠	دعوى رقم (٥)
٧٥,٠٠٠	دعوى رقم (٦)
٤٤٤,٢٦٠,٠٠٠	دعوى رقم (٧)
٣١٤,٨٦٠,٠٠٠	دعوى رقم (٨)
٢٢٢,٤٣٠,٠٠٠	دعوى رقم (٩)
١٥٧,٠٤٣,٠٠٠	دعوى رقم (١٠)
٦,٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١١)
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٢)
٢٥٧,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٣)
١٤,٥٥٧,٩٤٥,٥٦٤	دعوى رقم (١٤)
٤٣٢,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٥)
٢١٦,٢٥٠,٠٠٠	
\$١,١١٥,٢٥٠	دعوى رقم (١٦)
٧٥٨,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٧)
٢,٦٩٠,١٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٨)
٥,٣٨٠,٢٠٠,٠٠٠	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (١٩)
٧٩٩,٦٥٠,٢٣٨	دعوى رقم (٢٠)
٢٩٣,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢١)
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٢)
\$١,٦١٦,٠٣٦	دعوى رقم (٢٣)
١,٦٦٦,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٤)
٤,١٨٨,٠٠٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٥)
٤٦٥,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٦)
\$٢,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٧)
٦٥,٠٧٤,٥٠٠	دعوى رقم (٢٨)
٤,١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٢٩)
١,٥٠٧,٧٨٥,٠٠٠	
٤,٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٠)
١٢,٠٠٠,٠٠٠	
٢٩,٧٥٢,٨٠٠	دعوى رقم (٣١)
٩٤٢,٠٢٧,١٢٤	دعوى رقم (٣٢)
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دعوى رقم (٣٣)
١٠,٩٧٩,٦٠٠	دعوى رقم (٣٤)

تاسع عشر: المركز المالي خلال فترة الوصاية من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/١١/٢١

١٩-١ ميزان المراجعة للفترة اعلاه

(مليون دينار)

رقم الحساب	الموجودات	٢٠١٩/١١/٢١
	الموجودات الثابتة	١٩٠٦٧٩
	الانتماء النقدي	١٥٥٠١
	استثمارات خارجية / فرع بيروت	٢٣٦٤٠
	موجودات مالية متوفرة للبيع	٨٢٤٣
	المدينون	٣٢٢٩٧٥
	نقد في الصندوق ولدى المصارف	٢٠٧٠٥
	المجموع	٥٨١٧٤٣
المطلوبات		٢٠١٩/١١/٢١
	رأس المال	٢٥٠٠٠٠
	الاحتياطيات	٩٤٣١
	التخصيصات	٦٣٠٦٩
	قروض مستلمة	١١٥٠
	حسابات جارية وودائع اخرى	١٧٨٩٨٣
	الدائنون	٩٩٤٧٩
	عجز متراكم سنوات سابقة	(١٥٠٠٣)
	خسائر الفترة	(٥٣٦٦)
	المجموع	٥٨١٧٤٣

٢-١٩ كشف الارباح والخسائر خلال فترة الوصاية من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/١١/٢١

(مليون دينار)

رقم الحساب	الايادات من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١١/٢١	٢٠١٩/١١/٢١
ايادات العمليات المصرفية	٦١٠	
ايادات الاستثمار	(٥)	
ايادات تحويلية واخرى	٧٦	
<b>مجموع الايادات</b>	<b>٦٨١</b>	
المصروفات من ٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١١/٢١	٢٠١٩/١١/٢١	
مصروفات العمليات المصرفية والتأمينية	١٥٩	
المصروفات الادارية	٣٣٢٨	
الاندثار	١٦٥٦	
المصروفات التحويلية	٨٥٢	
المصروفات الاخرى	٥٢	
<b>مجموع المصروفات</b>	<b>٦٠٤٧</b>	
<b>خسائر الفترة</b>	<b>(٥٣٦٦)</b>	

عشرون: اسماء خمسة موظفين تقاضوا اعلى راتب لعام ٢٠١٩

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
مستشارة مجلس الادارة	هيفاء عباس باقر	.١
مديرة الفرع الرئيسي	رايحة علي عباس	.٢
مديرة قسم الائتمان	فردوس محمد علي الخياط	.٣
مديرة قسم المدفوعات	رشا عبد السريع حسين	.٤
معاون مدير القسم الدولي	هناء شاكر حمود	.٥



واحد وعشرون: بلغ عدد منتسبي المصرف (١٨٨) منتسباً خلال فترة الوصاية لغاية ٢٠١٩/١١/٢١ ويحملون الشهادات التالية :

العدد	الشهادة العلمية
١	الدكتورا
٧	الماجستير
١١٠	البكالوريوس
٣٢	الدبلوم
٢٩	الاعدادية
٤	المتوسطة
٥	الابتدائية
١٨٨	المجموع الكلي

- بلغ عدد منتسبي المصرف (١٨٣) منتسباً في نهاية سنة ٢٠١٩ بعد الوصاية:

العدد	الشهادة العلمية
١	الدكتورا
٣	الماجستير
١٠٤	البكالوريوس
٣٣	الدبلوم
٢٨	الاعدادية
١٠	المتوسطة
٤	الابتدائية
١٨٣	المجموع الكلي



اثنان وعشرون: الدورات التدريبية خلال فترة الوصاية لغاية ٢٠١٩/١١/٢١

ت	مكان الدورة	عددهم
١	المشاركون في الدورات المقامة في البنك المركزي العراقي	٤٣
٢	المشاركون في الدورات المقامة في رابطة المصارف العراقية	٦
	المجموع	٤٩

ثلاثة وعشرون: أهم اللجان التي تشكلت خلال الوصاية لغاية لغاية ٢٠١٩/١١/٢١:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١.	لجنة دمج فرع المنصور بالفرع الرئيسي	الانسة شروق شاكر محمود
٢.	لجنة خاصة بعمولات خطابات الضمان	المحامي برير محمد علي البناء
٣.	لجنة اعداد الوضع المالي للمصرف	البنك المركزي العراقي وقسم الحسابات
٤.	لجنة تقييم العقار في البيع	السيد مصطفى فاضل عبد الرضا
٥.	لجنة تقييم العقار في الوزيرية	السيد مصطفى فاضل عبد الرضا
٦.	لجنة بخصوص شراء قطعة الارض الزراعية المرقمة ١٤/١٩ الدورة	الدكتور محمد قحطان فرحان
٧.	لجنة تقييم قيمة الارض ١٠/١ الداودي	السيدة ايمان سعد محمد حسن
٨.	لجنة التدقيق الشامل على مبلغ يخص شركة سلطان الاعمار	الدكتور محمد قحطان فرحان
٩.	لجنة تدقيقية بموضوع السيد فلاح حسن درويش	الدكتور محمد قحطان فرحان
١٠.	لجنة تدقيق اوليات الدعوى بخصوص زيد علي حسين	المحامي برير محمد علي البناء
١١.	لجنة تدقيقية لتصفية الاعتمادات المستندية	السيدة فرح سعد صادق
١٢.	لجنة تدقيق وتصفية حسابات المصارف الخارجية	السيدة لمى عبد الحميد حسن
١٣.	لجنة تصفية فرع لبنان	السيد محمد عارف عبد طاهر
١٤.	لجنة اطفاء الدين المتبقي عن عقد التسوية بذمة السيد عصام الاسدي	السيدة هيفاء عباس باقر
١٥.	لجنة جرد الصكوك القديمة التي تحمل اسم مصرف البلاد الاسلامي	السيد امير سلمان جاسم

اهم اللجان التي تشكلت عام ٢٠١٩ بعد الوصاية:

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
١-	لجنة المشتريات	السيد لؤي صبحي عبد الامير
٢-	لجنة لجرد الموجودات المستهلكة وتنظيم كشف بالمواصفات	السيدة مفاز محمد حسين
٣-	لجنة جرد خطابات الضمان بالدينار والدولار وحسب البيانات المرقمة	السيدة فردوس محمد علي
٤-	لجنة تجهيز الكاز لمولدات الادارة العامة	الانسة شروق شاكر محمود
٥-	لجنة جرد الوثائق والعقود والصكوك والكمبيالات المحفوظة بخزينة الادارة العامة والفرع الرئيسي	السيدة مفاز محمد حسن
٦-	لجنة وضع الية وضوابط لعمل السفائح بالفروع	السيدة هيفاء عباس باقر

## أربعة وعشرون: المركز المالي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

### ٢٤-١ الموجودات

ان اجمالي الموجودات (٥٥٦) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ مقابل (٥٤٢) مليار دينار في عام ٢٠١٨ اي بزياده مقدارها (١٤) مليار دينار .

### ٢٤-٢ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

من أهم مبادئ الصيرفة الصحيحة هو الاحتفاظ بالسيولة اللازمة لتلافي اية اشكالات مع الزبائن والمصارف . وعلى هذا الاساس سعت الادارة الى مراقبة ذلك بحذر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. وقد بلغ رصيد النقد (٢٠) مليار دينار بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٠٦) مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٨ .

### ٢٤-٣ المربحات الانتمائية والمشاركات الاستثمارية

استمر المصرف باداء دوره في تفعيل الاقتصاد الوطني ، اذ قام بتلبية احتياجات زبائنه وتشغيل الموارد المتاحة له وتوظيفها في مختلف الانشطة الاقتصادية ، فقد بلغ صافي حجم المربحات الانتمائية (١٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٦٩) مليار دينار بعد اضافة مخصص التمويلات الاسلامية في نهاية سنة ٢٠١٨ .

#### ٢٤-٤: استثمارات خارجية - فرع بيروت

بلغت استثمارات المصرف الخارجية مبلغ (٢٣) مليار في نهاية سنة ٢٠١٩. فقد تم تسجيل مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ - لبنان بنفس اسمه السابق مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في بغداد العراق كفرع بتاريخ تشرين الاول ٢٠١٠ وسجل في السجل التجاري في بيروت تحت رقم (١٠١٢٦٨٩) وعلى لائحة المصارف لدى مصرف لبنان تحت رقم (١٣٤). ان المقر الرئيسي للمصرف يقع في منطقة الحمراء، شارع القاهرة، سنتر برودواي، بيروت - لبنان.

يقوم الفرع من خلال مركزه الرئيسي في بيروت بجميع الخدمات والعمليات المصرفية والتجارية والمالية والاستثمارية بما في ذلك تأسيس الشركات والمساهمة في مشاريع قائمة او قيد التأسيس وذلك وفقاً لاحكام القوانين النافذة في لبنان ولاسيما لاحكام القانون رقم (٥٧٥) تاريخ ١١ شباط ٢٠٠٤ المتعلق بانشاء المصارف الاسلامية في لبنان ووفقاً للتعاميم والقرارات التي تصدر عن مصرف لبنان بهذا الخصوص ونظراً لادراج المصرف على لائحة الـ (OFAC) قرر البنك المركزي العراقي غلق فرعنا في لبنان بموجب كتابه المرقم ١٥٥٩٥/٣/٩ في ٢٠١٨/٧/١٥ وكذلك قرر مصرف لبنان شطب اسم مصرف البلاد الاسلامي من لائحة المصارف العاملة في لبنان بموجب قراره المرقم ١٣٠٧٨ في ٢٠١٩/٧/٣ وقد تم تعيين مصفي للفرع بموجب امرنا الاداري المرقم و/٣٧٦٤/٦ في ٢٠١٩/٩/٩ لغرض القيام بأعمال تصفية الفرع علماً لازالت التصفية مستمرة للفرع.

#### ٢٤-٥: موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة

سجلت استثمارات المصرف مبلغاً مقداره (٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ ، بالمقارنة مع (٧،٤) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ وتمثل استثمارات مالية قصيرة الاجل في القطاعات المختلفة (المالي والمختلط والخاص)، علماً ان كلفة الاسهم بلغت (٨,٢٥٣,٧٥٥,٩١٣) دينار وفيما يلي تفاصيل محفظة الاسهم كما في ٢٠١٩ /١٢/٣١

البيان	البيانات المالية	البيانات المالية	البيانات المالية	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
2018	2019	2019	2019	2019/2018	2019/2018	2019/2018	2019/2018
إستثمارات طويلة الأجل غير ملموسة:							
فرع البروت	23,640,000,000	23,800,000,000	23,800,000,000				
إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:							
صناعة الكرتون م م م م	2,401,552	1,201	540,000	2,401,552	1,201	2,000,000	
المعمورة للإستشارات العقارية م م م م	4,630,289,596	1,532	5,320,488,360	4,630,289,596	1,532	3,023,004,750	
التور م م م م	79,854,464	1,053	87,997,463	79,854,464	1,053	75,859,882	
بغداد للمطرويات الغازية م م م م	190,220,997	2,292	273,070,000	190,220,997	2,292	83,000,000	
المصراه للتأمين م م م م	380,082,208	0,894	178,529,786	380,082,208	0,894	425,070,918	
الإلكترونية م م م م	1,433,879,573	2,020	319,500,000	1,433,879,573	2,020	710,000,000	
الهلال للصناعة م م م م	391,153,407	0,760	159,650,000	391,153,407	0,760	515,000,000	
الصناعات الخفيفة م م م م	217,528,163	3,850	111,884,882	217,528,163	3,850	56,507,516	
بغداد لمواد التكليف م م م م	1,562,239	1,000	2,327,736	1,562,239	1,000	1,562,239	
المرقعة للتلل البري م م م م	321,682	0,902	677,600	321,682	0,902	356,632	
الصناعات الكيماوية م م م م	786,462,032	1,321	505,934,800	786,462,032	1,321	595,217,412	
شركة فائق كربلاء م م م م	140,000,000	0,993	87,420,000	140,000,000	0,993	141,000,000	
شركة خيصة الأيام للإستثمار المالي م م م م							
المجموع	8,253,755,913	7,048,020,627	8,253,755,913	8,253,755,913	5,628,579,349		
القيمة المعادلة لإجمالي المحفظة الإستثمارية	7,441,862,040		7,048,020,627				
إحتياطي تغير بالقيمة المعادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	(811,893,873)		(1,205,735,286)				
مجموع الإستثمارات بالمصفي	7,441,862,040		7,048,020,627				



## ٦-٢٤ المدینون

بلغ صافي رصيد المدینين (٣١١,٥) مليار دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ بالمقارنة مع (١٥٥,٨) مليار دينار في ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وبمبلغ (٤٩) مليار دينار .

## خمسة وعشرون: المطلوبات

### ١-٢٥ الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع ودائع زبائن المصرف بالدينار العراقي والدولار الامريكي شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة والتأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية والصكوك المعتمدة والمحجوزة هاتفيًا والحوالات والصكوك الداخلية والخارجية (٢١٨) مليار دينار في سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (١٩٨) مليار دينار في سنة ٢٠١٨ و بزيادة مقدارها (٢٠) مليار دينار بحسابات ذات الطبيعة الجارية.

### ٢-٢٥ الدائنون

بلغ رصيد حساب الدائنين (٩٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (٩٨) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨

### ٣-٢٥ قروض مستلمة

بلغت قروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل البنك المركزي العراقي (١,١) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (١,٣) مليار دينار في نهاية ٢٠١٨.

### ٤-٢٥ راس المال والاحتياطيات

بلغ راسمال المصرف المدفوع (٢٥٠) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ ، اما الاحتياطيات فقد بلغت (٥,٩) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع الاحتياطي البالغ (٦,٣) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ .

سنة وعشرون: أهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

ت	النسب المالية	مقدار النسبة %
١	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	١٤
٢	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	٤٣
٣	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	١٠٩
٤	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	١٢٠
٥	نسبة الموجودات الثابتة / رأس المال	٧١
٦	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	٢٥
٧	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة ١٢%	١٨
٨	نسبة النقصان في اجمالي المصاريف لعام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٤٨
٩	نسبة النقصان في اجمالي إيرادات عام ٢٠١٨ عن ٢٠١٧	٢٢
١٠	الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع	٢١

سبعة وعشرون: أهم المؤشرات المالية

(مليار دينار عراقي)

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	رأس المال
٥٥٦	٥٤٢	٥٣٨	مجموع الموجودات
(٥)	(١٠)	(٣,٦)	الأرباح الصافية
٢٣٩	٢٤٥	٢٥٤	حقوق المساهمين
٨	٩	١٠	عدد الفروع
لا يوجد	١٨	١٩	العلاقات المصرفية الخارجية

ثمانية وعشرون: حساب الأرباح والخسائر

٢٨-١ حقق المصرف خسارة بمبلغ (٥) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٩ بالمقارنة مع (١٠) مليار دينار خسارة في نهاية ٢٠١٨.

## ٢٠٢٨- المصروفات الجارية

بلغ اجمالي المصروفات الجارية (٨,٤٣٦) مليار دينار خلال سنة ٢٠١٩ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه المصروفات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٩/١٢/٣١
١	مصاري فوائد العمليات المصرفية	١١٠
٢	مصاري مخاطر العمليات المصرفية	١,١٧٧
٣	الرواتب والأجور ومنافع العاملين	٢,١٩٦
٤	المصاري التشغيلية والادارية	٢,١٤٦
٥	الاندثارات والاطفاءات	١,٨٣٤
٦	المصاري الأخرى	٩٧٣
	<b>المجموع</b>	<b>٨,٤٣٦</b>

## ٢٠٢٨- الرواتب والاجور

بلغ رصيد الرواتب والاجور والمكفآت المدفوعة الى العاملين (٢,١٩٦) مليون دينار في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

٢٨-٤: فيما يأتي اهم المبالغ المصروفة على الفقرات المبينة ازاءها:-

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٩/١٢/٣١
١	الدعاية والاعلان	٣
٢	السفر والايضاد	٦١
٣	الضيافة	١

٢٨-٥: الايرادات

بلغ اجمالي الايرادات التي تحققت للمصرف (٣,٣٣٥) مليار دينار في نهاية ٢٠١٩ ، والجدول الآتي يبين الفقرات الرئيسية لهذه الايرادات:

(مليون دينار)

ت	البيان	٢٠١٩/١٢/٣١
١	ايرادات العمليات المصرفية	١,٣٧٩
٢	ايرادات النشاط الخدمي والايرادات الاخرى	١,٩٦١
٣	ايرادات الأستثمار	(٥)
	المجموع	٣,٣٣٥

رئيس مجلس الإدارة  
كريم محمد الشمري

صرف العطاء الاسلامي  
الادارة العامة  
للاستثمار والتمويل ش.م.م



**لجنة التدقيق ( لجنة مراجعة الحسابات ) بعد الوصاية للفترة من ٢٠١٩/١١/٢١ لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١**

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف العطاء الاسلامي المحترمين

السادة الحضور الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استنادا الى الامر الاداري الصادر من البنك المركزي العراقي الخاص برفع الوصايا عن المصرف المرقم ٢٦٠٤٨/٣/٩ في ٢٠١٩/١١/١٨ تم مباشرة اعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ واستنادا الى المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي بالحوكمة المؤسسية للمصارف

تم ترشيح تشكيل لجنة التدقيق من السادة اعضاء مجلس الادارة ومستشار المصرف المدرجة اسمائهم ادناه

١- شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام / نائب رئيس مجلس الادارة يمثلها السيد محمد

عارف عبد طاهر

/ عضو مجلس الادارة / عضو اللجنة

٢- السيد فتيبة فرمان امين الامين

/ مستشارة مجلس الادارة / عضو اللجنة

٣- السيدة هيفاء عباس باقر

وسيتم طرح اسماء لجنة التدقيق باجتماع الهيئة العامة لتعيين رئيس اللجنة

شركة جود المختار للخدمات النفطية والنقل العام

يمثلها / محمد عارف عبد طاهر

مصرف العطاء الاسلامي  
الادارة العامة  
للاستثمار والتمويل ش.م.م

## هيئة الرقابة الشرعية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

### بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وآله وصحبه أجمعين

الى السادة مساهمي شركة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

استنادا الى الامر الاداري الصادر من البنك المركزي العراقي الخاص برفع الوصايا عن المصرف المرقم

٢٦٠٤٨/٣/٩ في ٢٠١٩/١١/١٨ تم مباشرة اعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٩/١١/٢١

واستناداً الى قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ الذي اعتبر الهيئة الشرعية الركيزة القانونية الاولى التي تستند اليها اسس الصناعة المصرفية الاسلامية الناشئة في البلاد والتي نسعى ان نراها في طور التكامل الاقليمي والدولي تعتبر هيئة الرقابة الشرعية الكيان الرقابي الذي يمكن من خلاله التمييز بين الصيرفة التجارية والصيرفة الاسلامية على مستوى النشاط والرقابة.

ادناه اسماء المرشحين لعضوية الهيئة الشرعية لمصرف العطاء الاسلامي

- ١- الشيخ عصام هادي كاظم حسين السعدي
- ٢- الشيخ وسام جمال عطوان عبد الله الزيدي
- ٣- الشيخ قاسم كزار صالح عامر الحسنواي
- ٤- السيد فاضل عبد صالح احمد / خبير مصرفي
- ٥- السيد ماجد سلمان محمد علي الطائي / قانوني

وسيتم تعيين اعضاء الهيئة بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي والتصويت عليهم من قبل الهيئة العامة للمصرف

ان هيئة الرقابة الشرعية كيان مستقل من المتخصصين في فقه المعاملات والتمويل الاسلامي ومن ذوي الخبرة في الاعمال المصرفية والمالية والقانونية بشكل عام وستتولى الهيئة الشرعية المهام التالية

**ان من مهام الهيئة الشرعية ومسؤولياتها هي :**

- ١- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محضورات شرعية .
- ٢- ابداء الرأي في جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار.
- ٣- مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة باحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية.
- ٤- نشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية وارشاد موظفي المصرف بأحكام وادوات التمويل الاسلامي.
- ٥- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من قبل رئيسها او من ينوب عنه من اعضاء الهيئة.
- ٦- ابداء الرأي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .
- ٧- تنظيم دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- ٨- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي الذي يرفع الى لجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي حول الالتزام الشرعي
- ٩- اصدار تقرير نصف سنوي حول الالتزام الشرعي يرفع لمجلس الادارة وتقرير سنوي يرفع للهيئة العامة للمساهمين



ونسأل الله العلي القدير ان يوفقنا في نجاح مسيرة المصرف .  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ع. رئيس الهيئة الشرعية

فاضل عبد صالح