



# المصرف الدولي الإسلامي

## التقرير السنوي للعام ٢٠٢٠



شركة خليل ابراهيم محمد العبد لله وشركاؤه  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
بغداد - ساحة الواثق - عمارة السعدي  
٠٧٨٠٥٨٥١٥٠٣

khalelaccounting@yahoo.com

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
بغداد - كراةة - ارخيتة  
٠٧٩٠٣٣٢٤٦١٦  
٠٧٧٣٦٧٨٠٠١٠

Majidjamal45@yahoo.com

العراق - بغداد - عرضات الهندية م. ٩٢٩ ش ٣٠ بناية ١١

E-mail: [info@imtb.iq](mailto:info@imtb.iq)

Web: [www.imtb.iq](http://www.imtb.iq)

هاتف : +964 7704943842

+964 7809294110



## المحتويات

٢	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة .....
٤	المقدمة ، نبذة عن المصرف - رؤيتنا - رسالتنا .....
٥	القيم الجوهرية - اهم الانجازات .....
١٠	التوزيع الجغرافي لفروع المصرف .....
١٢	الجوائز والتشكرات التي حصل عليها المصرف .....
١٢	استراتيجية المصرف ورؤيته المستقبلية للعام ٢٠٢١ .....
١٣	الخدمات المصرفية .....
١٦	السياسات المصرفية .....
١٩	العلاقات المصرفية المراسلة .....
٢٠	مبادئ الاستدامة .....
٢٢	الحوكمة المؤسسية .....
٢٦	حقوق المساهمين .....
٢٦	هيئة الرقابة الشرعية .....
٢٧	اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة .....
٤٠	الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي .....
٤١	ادارة المخاطر .....
٤٩	الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال .....
٥٢	الادارة التنفيذية - كلمة المدير المفوض .....
٥٤	اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية .....
٥٩	الشركات الساندة .....
٦٤	الموارد البشرية .....
٦٩	الهيكل التنظيمي للمصرف .....
٧٠	فروع المصرف .....
٧١	وكلاء المصرف الدولي الاسلامي .....
٧٣	البنوك المراسلة .....
٧٤	عقود المصرف مع الجهات الخارجية .....
٧٦	الاراضي والمباني .....
٧٦	الدعاوى القانونية .....
٧٨	تقرير هيئة الرقابة الشرعية .....
٧٩	تقرير لجنة التدقيق .....
٨٢	تقرير مراقب الحسابات المستقل .....
٩٠	البيانات الختامية .....
٩٤	الايضاحات المتعلقة بالبيانات الختامية .....
١١٥	القوائم المالية الموحدة .....





## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة اعضاء الهيئة العامة المحترمين ..

تحية طيبة...

يسرني ان اقدم لكم نيابةً عن مجلس الادارة التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢٠ متضمناً الحسابات الختامية والميزانية العمومية مع عرض لنتائج اعمال المصرف وأبرز الانجازات التي تحققت في ظل الظروف الحالية. بدايةً اود ان اشكر اسرة المصرف الدولي الاسلامي على الارتقاء بمستوى المسؤولية في ظل الازمة المستمرة التي يعيشها البلد والمتمثلة بتداعيات الجائحة الصحية لفايروس Covid-19 وبالأخص الجهود المتميزة التي عملت على توفير البدائل وضمان استمرارية الاعمال والالتزام بالتعليمات الصحية الوقائية ضمن بيئة العمل وخارجها والمساهمة في احتواء هذا الوباء والحد من انتشاره.

ان حجم التحدي الذي واجهه الاقتصاد المحلي كان غير مسبوق في عام ٢٠٢٠. ذلك ان العراق يمر بمرحلة حساسة على اكثر من مستوى. بدءاً من الأزمة الاقتصادية المتمثلة بعجز الموازنة العامة وانخفاض الإيرادات النفطية للدولة بالإضافة الى التغييرات الجذرية التي تضمنتها ورقة الاصلاح الاقتصادي " الورقة البيضاء " التي لا تتوقع ان تظهر منافعها بعيدة الامد إلا بعد ان تمر الاسواق بفترة طويلة من عدم الاستقرار النسبي بالإضافة الى التوترات الاجتماعية والسياسية التي بدأت في العام السابق والتي لا تزال لم تنطوي على حلول نهائية. وعليه فأنا البيئة الحالية تمثل تحدي لجميع المؤسسات المالية والتجارية العاملة في السوق العراقي واثار ذلك بشكل مباشر على هيكل الصناعة المصرفية المحلي لكون ان نماذج الاعمال المعتمدة من قبل اغلب المصارف المحلية كانت وما تزال تعتمد على النشاط الاقتصادي للدولة وحصتها السوقية من ذلك النشاط في معظم مصادر إيراداتها. في ظل هذه التحديات ينظر المصرف الدولي الاسلامي الى موقعه من السوق بشيء من التفاؤل نظراً لأتمام المرحلة الاولى من زيادة رأس مال المصرف اذ تمت زيادة رأس المال بمقدار يتجاوز ٦٠ مليار دينار عراقي والتي تمثل نسبة ٤٠% من الزيادة الكلية المستهدفة والبالغة ١٥٠ مليار دينار عراقي ويتطلع المصرف الى استكمال المرحلة الثانية في العام القادم للوصول الى ٢٥٠ مليار دينار عراقي لرأس المال. كما ان المصرف حافظ على مستوى موجوداته ومطلوباته بحدود جيدة اذ سجلت البيانات السنوية معدلات جيدة وذلك نظراً لكون المصرف يعمل وفق منهج معتدل ومتوسط في إدارة المخاطر مع الجهود المستمرة لإدارة المحفظة الائتمانية بضمانات ممتازة ومشاريع صغيرة ومتوسطة منتجة.

وضع المصرف حجر الأساس للاستثمار طويل الامد في مشاريع صناعية محلية مشجعة هذا العام. ونظراً لتوفر العوامل المناسبة في البيئة مثل وجود الطلب المحلي على السلع المستهدفة بشكل مستقر لكونها سلع اساسية ذات مرونة طلب منخفضة ووجود توجه طويل الامد لحماية الانتاج المحلي ودعمه من قبل القوى المؤثرة. ويقع ذلك ضمن اطار تحقيق التنمية المستدامة للمصرف والمجتمع من خلال خلق الوظائف المنتجة وتحقيق الاثر الايجابي المطلوب وخلق تجربة مشجعة في المستقبل بالإضافة الى تحقيق عوائد مجزية استناداً الى دراسة الجدوى المعدة لذلك.

يعمل المصرف وفق مبدأ استخدام الموارد وتوظيفها على نحو استراتيجي اذ اعتمد المصرف في إستثماراته على مستوى البيئة التحتية على قراءة متطلبات المستقبل والذي تشكل الحلول التقنية فيه اهمية محورية. اذ خلق هذا المبدأ جاهزية للتعامل مع متطلبات المرحلة على المستوى الداخلي من خلال البيئة التقنية المتكاملة والمحكمة بمعايير دولية لأمن المعلومات والمجهزة بمركز بيانات متطور وشبكات وأنظمة حماية حديثة بالإضافة الى تطبيقات متنوعة تخدم العمليات داخل بيئة العمل وخارجها والتي مكنته من التحول بشكل مرن الى السيطرة على الاعمال عن بعد وطرح منتجات وخدمات عبر الانترنت والهاتف المحمول بالإضافة الى خدمات بطاقات الدفع الالكتروني التي يتميز فيها المصرف بالحماية العالية ومكافحة الاحتيال وخدمات ما بعد البيع اذ تم





## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

طرح تطبيق خاص ببطاقات الدفع المسبق خلال هذا العام وكل ذلك يمثل خطوات استجابة مناسبة لتحدي استمرارية الاعمال في ظل الظروف الحالية.

في المرحلة السابقة ركّز المصرف على تقديم الخدمات المصرفية الشاملة لشرائح واسعة من الزبائن وعمل على تفعيل حزمة متنوعة من الخدمات المصرفية، واذ نتطلع اليوم الى المستقبل فإن المصرف سيتوجه نحو نماذج اعمال اكثر تخصصاً وتحديداً من ناحية استهداف شرائح معينة من الزبائن وصناعة الخدمات بشكل يبدأ من الزبون وذلك بهدف زيادة كفاءة استغلال الموارد المتاحة وتوحيد الانشطة بشكل افضل من الناحية الاستراتيجية التي تتمحور حول الزبون.

استمر المصرف في المشاركة بالمبادرات المختلفة التي يريها البنك المركزي العراقي مثل المشاركة في مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة وحقق نجاحات واثبت نزاهة وشفافية عالية، وعمل بشكل جدي على تعزيز الشمول المالي بالإضافة الى المشاركة في مبادرة توطين رواتب القطاع الحكومي والمشاركة ضمن مؤسسة ضمان الودائع التي تم تأسيسها حديثاً وغيرها من المبادرات المهمة.

ان المصرف منذ تأسيسه توجه نحو رفع مستوى النضوج المؤسسي والاعتماد على المعايير وأطر العمل الادارية وأفضل الممارسات في خلق الجهد المنظم وإن تكامل البيئة الداخلية والتحسين المستمر عملية لا تتوقف وتنبع من الحاجة الى مواكبة التطور وحل المشاكل التي تطرأ على العمل بصورة جذرية وهذه هي الحالة الطبيعية عندما تكون المؤسسة متحركة وفاعلة. ان الهدف بعيد الامد في هذا الجانب هو الوصول الى مرحلة توقع التغيير المطلوب قبل حدوثه على ان هذا الامر هو من اهم الوسائل التي تمكن المصرف من تحقيق المرونة الكافية لتقديم نماذج اعمال ناجحة وثأتي في مقدمة الجهود المبذولة حالياً استكمال تطبيق مبادئ دليل الحوكمة المؤسسية وتنفيذ عمليات اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بالإضافة الى معايير الجودة التي يطبقها المصرف والتي يسعى من خلالها لرفع الكفاءة وخفض التكاليف والاستخدام الامثل للموارد المتاحة في التكنولوجيا والعملية التنظيمية.

نسعى دوماً الى ان تكون مجالات التركيز الاساسية لدينا متلائمة مع متطلبات اصحاب المصلحة ولا يسعني ألا ان اتوجه بالشكر والامتنان الى فريق المصرف الدولي الاسلامي بكافة تشكيلاته بدءاً من اعضاء وكوادر مجلس الادارة على مستوى العمل النوعي الذي يقدموه والشكر موصولاً الى الادارة التنفيذية على الجهود الاستثنائية التي يتم بذلها بتفانٍ وأخلاص من قبل فريق العمل لتحويل الرؤية والطموح الى نتائج فعلية ، كما وأود ان اشكر هيئة الرقابة الشرعية على الجهد المتميز الذي تبذله في سبيل تطوير الصناعة المصرفية الاسلامية في العراق من خلال ابتكار الحلول الفقهية والشرعية ضمن العقود والمنتجات والخدمات بالإضافة الى المتابعة الحثيثة لنتائج الاعمال والتأكد من توافقها مع قواعد الصيرفة الاسلامية الشرعية ، كما وأتقدم بالشكر والتقدير لكافة المؤسسات الرسمية الراعية والمشرفة على العمل وعلى رأسها البنك المركزي العراقي وهيئة الاوراق المالية ودائرة مسجل الشركات على دعمهم المستمر وأخيراً بأسم أسرة المصرف الدولي الاسلامي نتوجه بالشكر والتقدير الى عملاء المصرف الدولي الاسلامي على ثقهم التي نضعها موضع اعتزازنا دوماً .

حيدر فلاح الشماع

رئيس مجلس الادارة



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### المقدمة

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمتضمنة تفاصيل البيانات الخاصة بأعمال المصرف وفقاً لإحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥، ووفقاً للمعايير الدولية ودليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف.

ويقر المجلس بمسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في هذا التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

كما يؤكد المجلس ويتعهد بالتزامه بنود دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف والصادر عن البنك المركزي العراقي.

### نبذة عن المصرف:

تأسس المصرف الدولي الاسلامي بموجب شهادة التأسيس الصادرة من دائرة تسجيل الشركات - قسم الشركات المساهمة بموجب كتابهم المرقم (١٠٣٠٥) في ٢٠١٦/٠٦/٠١ وذلك بتعديل المادة الأولى-اسم الشركة من (العراقية للتحويل المالي/ش.م.خ) الى (المصرف الدولي الإسلامي/ش.م.خ) برأسمال مدفوع قدره (١٠٠) مائة مليار دينار. ومارس العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (١٣٤٣٢/٨/٩) في (٢٠١٦/٠٩/١٩) حيث باشر المصرف أعماله بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١١.

العنوان: بغداد/ الكرادة الشرقية / عرصات الهندية/ م ٩٢٩ ش ٣٠ بناية ١١٠

رقم الهاتف: +964 7704943842

+964 7809294110

الموقع الالكتروني: [www.imtb.iq](http://www.imtb.iq)

البريد الالكتروني: [info@imtb.iq](mailto:info@imtb.iq)

خدمة الزبائن: ٦٠٧٠

صندوق البريد: ٢٤٤٥ بريد الجادرية

### رؤيتنا:

بناء مؤسسة مصرفية إسلامية رصينة ورائدة تحظى بثقة القطاع المصرفي المحلي والعالمي وتقدم الخدمات بأفضل مستوى لمعايير الخدمة بأحدث التقنيات لكافة شرائح المجتمع ومؤسساته.

### رسالتنا:

توفير منتجات وخدمات مصرفية متكاملة عالية الجودة، مبنية على فهم وتلبية احتياجات السوق العراقي باستخدام أطر ادارية فعالة وأنظمة تقنية متطورة لإدارة العلاقة مع الزبائن واعتماد مبادئ الشريعة الإسلامية بصيغ وحلول مالية وإسلامية شاملة ومبتكرة في التمويل والاستثمار والتركيز على خدمات الدفع الإلكترونية الحديثة مع المحافظة على سياسة إدارة الجودة الشاملة والتحسين المستمر لكل جوانب العمل واعتماد الحوكمة المؤسسية والمساهمة في رفع مستوى الثقافة المصرفية لتحقيق مبدأ الشمول المالي.







## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### القيم الجوهرية:

هناك عدد من القيم الأساسية التي تجسد الطريقة التي ينتهجها المصرف لتحقيق نتائج فعالة لعملائنا ومجتمعنا وهي كالتالي :

- تقديم الحلول المالية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ترسيخ روح الانتماء.
- العمل بمهنية عالية وتميز والظهور بشكل لائق وحضاري.
- الفعالية والكفاءة.
- العمل بروح الفريق .
- خدمة المجتمع والمساهمة في تحسين الواقع الاقتصادي وكذلك فهم وتلبية احتياجات السوق العراقي والمساهمة في رفع المستوى الوعي المصرفي لكافة شرائح المجتمع.
- الإستقلالية والفصل الواضح في المسؤوليات الإشرافية للمجلس والتنفيذية للإدارة التنفيذية، وتفويض الصلاحيات.
- المسائلة في العلاقات مابين : مجلس الادارة والمساهمين في حق انتخاب اعضاء مجلس الإدارة ، ومسائلتهم أمام الهيئة العامة .
- المصداقية والشفافية : نسعى أن نكون مؤسسة تمتاز بشفافية ومصداقية في الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية للمصرف وأدائه .
- النزاهة: يركز المصرف على أساس راسخ من المبادئ والممارسات الأخلاقية القويمة التي توجه علاقتنا مع موظفينا وشركائنا وعملائنا، وكافة أعمالنا وبما ينسجم مع تعاليم الشريعة الاسلامية.
- الالتزام بمبادئ وتعليمات الحوكمة المؤسسية (Corporate Governance)
- الاستدامة البيئية والمجتمعية : الإسهام في تبني المبادرات البيئية والمجتمعية ضمن أبعاد الاستدامة طويلة الاجل.
- المسؤولية: يتحمل مجلس الادارة مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة" أصحاب المصالح"، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات ، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف .
- الاحترام : حيث ينعكس الاحترام في الطريقة التي نتعامل بها مع موظفينا بشكل أنساني ينبذ كافة اشكال الطائفية والعنصرية والتمييز، وفي مستوى الخدمات التي نقدمها لعملائنا، والجودة التي تنسم بها حلولنا المبتكرة.
- الإبداع والجودة والتميز في خدمة العملاء : نحرص في المصرف على تحقيق أفضل أداء في كل ما نقدمه، وهذا يتضمن تحقيق الإبداع والابتكار في منتجاتنا وتطبيق معايير الجودة والتحسين المستمر للخدمة والانظمة الادارية.
- المراجعة الدورية لأستراتيجية المصرف ورسائلته ورؤيته وقيمه الجوهرية.

### اهم الانجازات والتطورات لعام ٢٠٢٠

- تكريم المصرف بجائزة المصرف الاسلامي الاقوى في العراق لعام ٢٠٢٠ من قبل الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب ضمن جوائز التميز والانجاز المصرفي العربي للعام ٢٠٢٠ .



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- زيادة رأس المال للمصرف بنسبة ٤٠% تقريباً من الزيادة المطلوبة وذلك بدخول مجموعة متميزة من رجال الاعمال المشهود لهم بالثقة والقدرة والخبرة في السوق العراقية.
- الاستثمار في مشاركات صناعية استراتيجية في القطاع الزراعي والمتمثلة بالمباشرة بإنشاء معملين في محافظة المثنى (معمل انتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا صيني المنشأ - معمل تنقية وغرلة وتصفية الحنطة ذات الرتب العليا) ومن المخطط الانتهاء من الانشاء في منتصف العام القادم ٢٠٢١.
- انضمام المصرف تحت مظلة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الاسلامية CIBAFI.
- توقيع عقد مع وزارة الدفاع العراقية وجامعة الحرب واكاديمية الخليج العربي للدراسات البحرية لتوطين الرواتب.
- تطبيق معيار IFRS 9 مع احتساب الاثر كما في ٣١-١٢-٢٠٢٠.
- فتح حساب فرعي للمصرف عن طريق البنك المركزي العراقي في مصرف JP Morgan.
- إطلاق التطبيق الالكتروني الخاص بالبطاقات المسبقة الدفع IMTB Prepaid والذي يمكن العميل من معرفة رصيد البطاقة وسحب كاشف حساب البطاقة وغيرها من الخدمات.
- تقديم الخدمات التي تتطلب الدعم المستمر 24/7 خلال فترات حظر التجوال التي استمرت لأشهر، والمتمثلة ببطاقات الدفع الالكتروني من خلال استمرار أنشطة مكافحة الاحتيال وحماية البطاقات باستخدام برامج المراقبة المستمرة لأدارة مركز خدمة الزبائن الذاتي عبر الوسائط المختلفة إضافة الى تنفيذ عمليات التسويات المالية المطلوبة على أتم وجه.
- ضبط البيئة الصحية للمصرف واتخاذ إجراءات للحد من تفشي فايروس كورونا المستجد ضمن كادر المصرف وعملائه.

### ❖ الاستثمار:

تتميز المصارف الاسلامية بممارسة اعمال التمويل والاستثمار بأساليب مصرفية لا تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية والمشاركة بالنشاطات الاستثمارية المختلفة وتأسيس الشركات أو المساهمة فيها في مختلف المجالات المكتملة لأوجه نشاطها وبما لا يزيد عن النسب التي يحددها البنك المركزي العراقي من رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة وتملك الاموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها واستثمارها وتأجيرها واستنجازها وإعدادها للزراعة والصناعة والسياحة والاسكان بعد موافقة البنك المركزي العراقي وتأسيس المحافظ والصناديق الاستثمارية واصدار الصكوك الاسلامية.

لقد سعى المصرف لتنوع محفظته الاستثمارية في مجالات مختلفة حيث قام المصرف بتأسيس اربع شركات ذات مسؤولية محدودة وزعت نشاطاتها الى الاجارة والاجارة المنتهية بالتمليك وشركة متخصصة بالمجال الصناعي واخرى في المجال الزراعي وشركة في مجال المقاولات والاسكان . وساهم المصرف في شركتين مساهمة خاصة الاولى في مجال التأمين والاخرى في مجال (ضمان الودائع) ، وقد عمل المصرف على توزيع المخاطر على هذه القطاعات والنشاطات المختلفة لتقليل مخاطر السوق التي قد يتعرض لها واحد او اكثر من هذه القطاعات.

كما قام المصرف على وضع عدد من الاهداف لمحفظة الاستثمارية . إضافة الى تحقيق الارباح والعوائد المتأتبة من هذه المحفظة فان المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لبلدنا العراق سيساهم بشكل كبير في تشغيل الشباب والايدي العاملة ودعم المنتج المحلي وصولاً للاكتفاء الذاتي والمساهمة في حل ازمة السكن وأن الشعار الذي اعتاده المصرف "سوية انطور بلدنا" الا مصداق لهذه الاهداف.





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

ان المحافظ الاستثمارية تمتاز بأهداف متوسطة الى طويلة الامد وقد انعكس ذلك على النتائج التي تحققت ومن خلال الاطلاع على التقرير المالي للمصرف.

تساهم ادارة المصرف في النشاطات الاستثمارية التي تحقق اهداف تنموية للمنتج الصناعي والزراعي وتساهم في تشغيل الشباب وتعزيز المنتج المحلي ولهذا عمل المصرف في مجال الاستثمار من خلال بدء الاستثمار في مشاركات صناعية استراتيجية في القطاع الصناعي والزراعي والمتمثلة بالمباشرة بإنشاء معملين في محافظة المنفى (معمل انتاج كسبة فول الصويا وزيت الصويا صيني المنشأ - معمل تنقية وغرلة وتصفية الحنطة ذات الرتب العليا) ومن المخطط الانتهاء من الانشاء في منتصف العام القادم ٢٠٢١. بالإضافة الى ذلك فقد شارك المصرف في تمويل اكثر من ٩ مشاريع على مختلف القطاعات منها ( صالة العاب تاون مول) و( مجمع تجاري في العرصات ) واما على مستوى الشركات التابعة والمملوكة للمصرف فقد ساهمت ( مجموعة شركات الاشادة وشركة التطوير السريع للإجارة ) في عدد من المشاريع الاستثمارية منها ( تطوير وتوسيع مجمع تصنيع التمور ) الكائن في محافظة بابل قضاء المسيب و( مشروع شراء معمل أنتاج اعلاف محلي سعة ٥ طن/ساعة مع مولدات عدد ٤ سعة ٢ ميغا) الكائن في محافظة المنفى قضاء النجفي وايضا متابعة مشروع ( تطوير حقل دواجن الصويرة).

### ❖ تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة:

احد الاهداف الرئيسية لإدارة المصرف . هو التنمية المستدامة والاهتمام بتشغيل الشباب من الخريجين والعاطلين عن العمل لتوفير فرص العمل لهم وعمل المصرف على الانضمام ومنذ البداية الى مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي اطلقها البنك المركزي ومنح القروض لمشاريع متعددة مما ادى الى التوسع في عروض تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات صناعي، خدمي، تجاري . نقل مما ساهم في تشغيل العاطلين عن العمل وامتصاص البطالة وتعزيز المنتج المحلي . وكذلك جذب شركات النقل لتطوير اعمالها في تزويد السوق بمركبات ووسائل إنتاجية تعزز النقل المحلي وايضاً التنسيق من اجل تمويل المشاريع الصناعية الصغيرة لجذب شريحة هذه الشريحة المهمة للعمل مع المصرف.

### ❖ الخدمات المقدمة للأفراد والشركات:

تميزت ادارة المصرف الدولي الاسلامي باهتمامها بتوفير خدمات متميزة وحديثة ومتنوعة تلبي طموح مختلف شرائح المجتمع العراقي . فقد تم تقديم الخدمات التالية:

- خدمة توظيف الرواتب: ان مشروع توظيف الرواتب يحظى باهتمام كبيرة من ادارة المصرف لهذا التوجه لجذب شريحة الموظفين للعمل مع المصرف وفروعه . لهذا فقد تم توقيع عدة عقود مع الوزارات العراقية المختلفة مثل العقد الذي تم توقيع مع وزارة الدفاع العراقية ووزارة الداخلية وجامعة الحرب واكاديمية الخليج العربي للدراسات البحرية لتوظيف الرواتب وهذا الانجاز هو احد خطوات المصرف في التوسع والشمول اكبر شريحة ممكن من الموظفين بهذا الخدمة وطلب خدمات أخرى تساعد الموظف في حياته اليومية.
- التسويق للخدمات المصرفية الالكترونية للمجموعات التجارية لاتحاد الغرف التجارية واتحاد رجال الاعمال وجذب بعض التجار لأستخدام خدمات المصرف في الجباية النقدية وربطها بالجباية الالكترونية .
- الاستمرار في تقديم الخدمات التي تتطلب الدعم المستمر ٢٤ ساعة ٧ ايام في الاسبوع خلال فترات حظر التجوال التي استمرت لأشهر . والمتمثلة ببطاقات الدفع الالكتروني والتي تتضمن استمرار أنشطة مكافحة



- الاحتيال وحماية البطاقات من خلال البرامج والمراقبة المستمرة ادارة مركز خدمة الزبائن الذاتي عبر الوسائط المختلفة بالإضافة الى تنفيذ عمليات التسويات المالية المطلوبة على اتم وجه.
- المساهمة في شركة ضمان الودائع العراقية ذلك الامر الذي حفز الجمهور من الافراد والشركات الى زيادة الثقة والتطوير في خدمة الودائع التي يقدمها المصرف للجمهور.
  - العمل على التحضير لإطلاق خدمة فتح الحساب Online والتسديد من حساب الى حساب لتسهيل استقطاب العملاء الراغبين بفتح الحساب والتعامل عن طريق الوسائل الالكترونية التي تسهل ادارة الحساب عن بعد.
  - إطلاق خدمة دفع الضرائب بواسطة نظام CT جذب أصحاب الشركات والتجار الغير عاملين مع المصرف لاعتماد هذه الخدمة.
  - إطلاق خدمة التسديد من حساب الى حساب بالموبايل عن طريق تطبيق المصرف IMTB لجذب تجار التجزئة للتسديد الى تاجر الجملة الذين لم يكن لهم تعامل مع المصرف.
  - تقديم خدمات الدفع الالكتروني (حزمة الخدمات الالكترونية) تساهم في التقليل من استخدام النقد في قطاع السفر والسياحة وتحقيق التسديدات لشركات الطيران الرئيسية من شركات السفر والوكلاء الرئيسيين وصولاً الى التسديد الى الخارج عن طريق منصة بنى او السوفيت.

#### ❖ تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات :

ان تطور البنى التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات تساهم في تنوع الخدمات المصرفية وخدمات الدفع الالكتروني والتي تساهم في تطوير القطاعات الاقتصادية نظراً لتحقيقها السرعة والدقة والامان . والسيطرة على الاموال وتولي ادارة المصرف اهتماماً متميزاً في هذا الجانب لتوفير خدمات توعية تجذب المستثمر وتعزز الثقة لديه.

لقد تم تنفيذ خطة عام ٢٠٢٠ الخاصة بتطبيق الحوكمة المؤسسية وضوابط الحوكمة والأدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي من خلال نتائج عمل اللجان التي تم تشكيلها وتنظيم عملها. وتضمنت النتائج ( تحليل فجوة التطبيق Gap Analysis - اتمتة أنشطة جمع المعلومات - اصدار سياسات واجراءات الاولية لضبط أنشطة تقنية المعلومات - اعتماد وتعريف مصفوفة الصلاحيات RACI Chart - منهجية تحديد المخاطر التشغيلية ذات العلاقة - دراسة العائد على الاستثمار ROI لعدة خدمات ومشاريع تخص تقنية المعلومات والاتصالات - بدء التطبيق لمتطلبات عمليات إطار العمل COBIT5 ) وكذلك على تطوير العمل من خلال توظيف حلول تكنولوجيا المعلومات وكالتالي :

- تخفيض تكاليف الاتصال بالانترنت من خلال تطوير حلول تقنية داخلية من خلال شبكة وبيئة الاتصال الخاصة بالمصرف بالإضافة الى دراسة وإعادة التفاوض حول عقود التجهيز.
- إطلاق التطبيق الالكتروني الخاص بالبطاقات المسبقة الدفع IMTB Prepaid والذي يمكن العميل من معرفة رصيد البطاقة وسحب كشف حساب البطاقة وغيرها من الخدمات.
- استكمال العمل على انجاز الاختبارات النهائية لنظام ادارة المخاطر التشغيلية ونظام تقييم مخاطر العملاء.
- تطوير التطبيق الالكتروني على الهاتف وتحديث الموقع الالكتروني للمصرف .
- تفعيل خاصية تحصيل رواتب الموظفين المواطنين رواتبهم عن طريق نظام AHC-CT-File-Payroll
- تفعيل نظام التعاميم الداخلي ونظام الكتروني للمخزنية ( مراجعة مدير قسم الادارة للتأكد من السنة ٢٠٢٠ .  
للتفعيل).





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- توفير المعلومات والأخبار واليات العمل على الموقع الالكتروني للمصرف.  
- تصميم برنامج داخلي لنقل الوثائق والمعلومات لتبسيط الاجراءات وتسريع انجاز المعاملات لتحقيق اهدافنا بسرعة ودقة وأمان.

### ❖ دعم الشباب والموارد البشرية:

تضمنت خطة المصرف الدولي الاسلامي استهداف الشباب وتوفير متطلبات ريادة الاعمال لإدخالهم سوق العمل والتنمية الفكرية المستدامة لهم ، لهذا تعاون المصرف مع الجامعات والكليات العراقية من خلال فعاليات الشمول المالي وعرض الخدمات وتم ذلك من خلال اقامة المعارض والندوات التعريفية بالخدمات المصرفية للطلاب والأكاديميين وإقامة تدريبات ميدانية في المصرف لمعايشة اجواء العمل في القطاع المصرفي وايضا توفير فرصة التدريب للطلبة في دورات تدريبية متنوعة متخصصة لطلاب الجامعات العراقية وخاصة في مجال الدفع الالكتروني والصيغ الاسلامية.

وتم اطلاق خدمة منتج جامعتك الذي يساعد الطلبة على تسديد اقساط الدراسة الجامعية ، وكذا المشاركة الفعالة في المعارض للاتحادات المهنية وتقديم التمويلات المناسبة للمشاريع الصغيرة وتقديم توعية مصرفية من خلال الموقع الالكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي.

### ❖ دعم المرأة:

إن من اهم مبادئ المصرف الدولي الاسلامي هو التعامل بشكل انساني ينبذ كافة اشكال والعنصرية والتمييز والطائفية مع كافة الاطراف المرتبطة بنشاطاته ايمانا بأن كل اشكال التفرقة تؤدي الى تراجع مستوى الثقة والتعاون وينعكس ذلك على كافة النشاطات الاقتصادية ، والمبادرة الى تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال المنتجات المصرفية وتوفير فرص العمل ، بالإضافة الى التوعية بثقافة مكان العمل لكلا الجنسين الذكر والأنثى في العمليات التجارية للمصرف وفي تقديم الخدمات والمنتجات للعملاء مما يؤثر بصورة ايجابية على العلاقة بين كافة الاطراف لتطوير التعاون بصورة مستدامة بين مقدم الخدمة والمستفيد، ويتم ذلك من خلال إطلاق خدمة مرابحات بضمن المخشلات الذهبية لجذب المرأة للدخول الى السوق المحلي وتم تمويل العديد من النساء لمشاريع متنوعة تهدف لتقوية دور المرأة في المجتمع العراقي.

### ❖ الانشطة البيئية والاجتماعية:

يساهم المصرف الدولي الاسلامي في التنمية الاجتماعية بمفهومها الواسع من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية ويشجع على المحافظة على البيئة مثل المبادرة لتمويل منتجات الطاقة النظيفة كما ويراعي المصرف البيئة والمجتمع من خلال تقدير التأثير السليبي للإجراءات قصيرة الاجل على العمليات التشغيلية على الامد البعيد الذي يسهم بشكل كبير بالتقليل من انبعاثات الكربون ، ويدعم المصرف الانشطة الاجتماعية والانسانية ، وانشطة الفنون والثقافة ، والصحة والبيئة ، والقضايا الاجتماعية والرياضية، مثل :

- المشاركة في مبادرة تمكين بالتعاون مع رابطة المصارف العراقية والبنك المركزي العراقي
- عقود الواح الطاقة الشمسية وعقد الابار الارتوازية مع وزارة الصناعة / الشركة العامة للصناعات الالكترونية التي استهدفت القطاع الزراعي من خلال ابرام عقود بالصيغ الإسلامية لتمويل المرشحات والمضخات ووسائط النقل لجذب شريحة الفلاحين التي لا تتعامل سابقا مع المصرف الذي ينعكس بصورة ايجابية على البيئة وتقليل من استخدام وقود الديزل.



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- إطلاق خدمة بيع السخانات الشمسية مما يسهم في تخفيض استهلاك الطاقة الكهربائية، وتقليل من السحب على الكهرباء الوطنية.
- إطلاق خدمة تمويل السكن جذب شرائح متنوعة من المجتمع العراقي الغير عاملين مع القطاع المصرفي من الموظفين الموطنة رواتيم والمواطنين كذلك لاستخدام هذه الخدمة والخدمات الأخرى .
- إطلاق خدمات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية وتمويل القطاع الصحي والمكاتب العلمية والمذاخر والصيدليات جذب شريحة الأطباء والصيدالة وأصحاب المختبرات ومراكز التجميل لاستخدام خدمات المصرف المتنوعة .
- فتح فرص عمل جديدة لمهن متنوعة وبموافقة البنك المركزي العراقي باستخدام خدمات الدفع الالكتروني لقطاعات مختلفة لتسويق بطاقات الماستر كارد على مستوى المحافظات العراقية وتشغيل ايادي عاملة جديدة وفي هذا المضمار امتصاص نسبة من البطالة مثل (الأسواق، شركات السفر، شركات الصيرفة... الخ) فلدنى المصرف أكثر من ٦٢ وكيلاً لبيع وتسويق خدمة بطاقات الماستر كارد.

### التوزيع الجغرافي لفروع المصرف وخطة التوسع:

لدى المصرف الدولي الاسلامي فروعاً في المحافظات التالية:

- ١) الادارة العامة والفرع الرئيسي / بغداد - الكرادة - عرصات الهندية .
  - ٢) فرع الصناعة / بغداد - شارع الصناعة - مقابل الجامعة التكنولوجية .
  - ٣) فرع المرجان / بغداد - شارع النهر - بناية غرفة تجارة بغداد .
  - ٤) فرع البصرة / محافظة البصرة - العباسية - شارع شركة كيا القديم - قرب شركة زين .
  - ٥) فرع النجف / محافظة النجف الاشرف - حي الغدير - مقابل مطعم طنجرة .
  - ٦) فرع كربلاء / محافظة كربلاء المقدسة - شارع المجمعات - مقابل مجسر الضريبة .
- واعتمدت ادارة المصرف استراتيجية تطوير الاعمال وانتشارها من خلال اطلاق خدمات الدفع الالكتروني المتنوعة والتي تمكن ومن اي مكان تمكن المواطن من استخدام خدمات المصرف من خلال الموبايل دون التوجه الى المصرف. وتم انجاز بعض هذه الخدمات التي حققت هذا الهدف ، مثلاً:
- استخدام بطاقات prepaid في التنقل (تكسي كريم).
  - شراء رصيد هاتف من تطبيق الهواتف .
  - فتح حساب online للإفراد والتسديد من حساب الى حساب وغيرها.
- حيث لاحظنا اقبالاً على هذه الخدمات وازدياد مستخدميها من المحافظات التي لا توجد لدينا فرع فيها.

### ادارة المخاطر:

اعتمد المصرف في تصميمه لإدارة المخاطر على إرشادات معيار ادارة المخاطر ISO31000:2018 حيث تم تحديث الاطار المستند على خطوط الدفاع الثلاث وتحديث المهام والواجبات لإدارة المخاطر على مستوى المصرف كذلك تم قياس مستوى نضج إدارة المخاطر في المؤسسة وتم وضع خطة إستراتيجية للوصول إلى أعلى مستوى نضج بحلول عام ٢٠٢٥.





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تم أتمتة عملية إدارة المخاطر من خلال إطلاق نظامين لإدارة المخاطر: الأول - يساعد المؤسسة بتنفيذ عملية إدارة المخاطر بصورة أسهل ومنتظمة مما يسهل تحديثها والوصول إليها بشكل أسرع والثاني - يساعد المؤسسة بتصنيف العملاء وفق النهج المبني على المخاطر وإرشادات لجنة بازل لمساعدة المؤسسة بتخفيض مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبالتالي تحسين الواقع الاقتصادي للبلد. استمرار المصرف بالتنوعية والثقيف لدمج إدارة المخاطر وجعلها جزء لا يتجزأ من أنشطة المصرف، إضافة إلى اعتماد خطة تدريب والتي تم اعدادها وفق معيار تطوير المهارات ISO 10015 والتي سيتم تنفيذها عام ٢٠٢١.

### استمرارية الاعمال:

يعمل المصرف الدولي الاسلامي لحماية مصالح زبائنه وموظفيه وكافة اصحاب الاطراف ذات المصلحة في حال وقوع اي كوارث او اي خلل جوهري قد يؤثر على سير الاعمال التشغيلية للمصرف او على الاعمال الاخرى، لذلك فقد عمد المصرف على وضع وتنفيذ عدة اجراءات استباقية واجراءات انية لضمان تحقيق اداء ذو مستوى عالٍ من الكفاءة في حالات الطوارئ والظروف القاهرة بطريقة تضمن تسهيل استمرارية الاعمال التشغيلية الاساسية واستمرارية تشغيل البنية التحتية التقنية للمصرف، ولعل ابرز الاحداث التي واجهت العالم بشكل عام هي جائحة كورونا التي ادت الى توقف العديد من الاعمال ومنها الاعمال المصرفية في بعض البلدان وان المصرف الدولي الاسلامي قد اثبت مدى رصانة اجراءات استمرارية الاعمال المعتمدة ضمن فترة الجائحة حيث استمرت الاعمال التشغيلية الاساسية للمصرف من خلال توفير عدة حلول منها حلول اساسية معتمدة لجميع انواع الظروف القاهرة ومنها ما تم اعتماده لتقليل أثر الجائحة على وجه الخصوص ونوجز منها ما يأتي:

- تطبيق سياسة وخطة الاحلال في المصرف للمواقع الوظيفية الحساسة.
- تطبيق نظام البديل في المصرف.
- وجود بيئة تعافي من الكوارث DR مجهزة وفق افضل المواصفات الدولية.
- وجود بنية تحتية عالية الاستقرار لإدارة المعلومات في الخوادم الخاصة بالمصرف من خلال اعتماد مبدأ البيئة المستقرة (Redundancy) اعتماد خوادم متعددة لتشغيل النظام الواحد بوجود تقنيات مساندة لضمان تحقيق استمرارية الاعمال).
- توجيه الزبائن لاعتماد ادوات الدفع الالكتروني بصورة اكبر لغرض انجاز المعاملات المالية الخاصة بهم دون الحاجة الى التواجد في فروع المصرف.
- توجيه الزبائن لاعتماد نظام الخدمات المصرفية عن طريق الانترنت Internet Banking لغرض انجاز معاملاتهم المصرفية المتاحة في النظام.
- توجيه الزبائن لاعتماد تطبيق الهاتف الذكي للبطاقات مسبقة الدفع لغرض تنفيذ العمليات المالية وغير المالية المرتبطة بالبطاقة دون الحاجة الى زيارة فروع وكلاء المصرف.
- الاستمرار بتوفير مركز لخدمة الزبائن عن طريق التواصل الهاتفي وقنوات التواصل المعتمدة من قبل المصرف وعلى مدار الساعة ٢٤/٧ دون اي توقف.
- الاستمرار بمراقبة العمليات المالية لغرض حماية حسابات الزبائن وادوات الدفع الالكتروني الخاصة بهم من عمليات الاحتيال وعلى مدار الساعة ٢٤/٧ دون اي توقف.



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- تعزيز عمليات التدريب للموظفين من خلال التدريب عن بُعد وتأسيس المكتبة الالكترونية للتدريب عن بُعد لضمان استمرارية عمليات التدريب والتطوير.
- اعتماد وسائل التواصل الالكترونية لتحقيق الاعمال والاجتماعات الخاصة بالإعمال اثناء فترات الحظر الشامل.
- اتمتة العمليات وطرق معالجة الطلبات لتقليل الجهد البشري والتنقل لإنتمام المعاملات المصرفية.

### الجوائز والتشكرات التي حصل عليها المصرف:

- حصل المصرف على جائزة (المصرف الإسلامي الأقوى في العراق لعام ٢٠٢٠) وتعتبر هذه الجائزة من أهم الجوائز التي يقدمها اتحاد المصارف العربية سنوياً.
- حصل المصرف على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي لدوره في تعزيز الثقافة المصرفية لدى الجمهور.

### استراتيجية المصرف ورؤيته المستقبلية لعام ٢٠٢١

- رأس المال: استكمال زيادة رأس المال للمصرف وصولاً الى الحد المقرر في قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.
- مجلس الادارة: تحديث عضوية مجلس الادارة بإضافة اعضاء جدد مالكيين وأعضاء مستقلين من اصحاب الخبرة والكفاءة والتوجه المناسب مع تطلعات وتوجهات المصرف الحديثة والعمل على تعزيز انشطة الحوكمة ونشاط وفاعلية اللجان التابعة لمجلس الادارة.
- الخطة الاستراتيجية: تحديث الخطة الاستراتيجية للفترة القادمة لتتناسب مع التغيرات في البيئة الخارجية والوضع الاقتصادي للبلد والتطورات الالكترونية وتوجهات العملاء المستقبلية ومتطلبات البنك المركزي العراقي ، على ان تكون استراتيجية مستدامة طويلة الاجل مصادق عليها من قبل مجلس الادارة ومتابعة تنفيذها بشكل دوري.
- الحوكمة المؤسسية: استكمال خطة تطبيق متطلبات دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وتطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات من خلال العمل على تحقيق متطلبات العمليات الخاص بذلك حسب الخطة السنوية المعدة لتوزيع الاعمال ومتطلبات تطبيق مبادئ الاستدامة.
- المبادرات: المشاركة في مبادرات البنك المركزي العراقي والمبادرات الحكومية مثل توطين الرواتب والجبابة والاعتمادات المستندية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع التمويل العقاري ومشروع منصة بنى بالإضافة الى تقديم خدمات الكترونية الى الشرائح التي تنشط اقتصادياً خارج القطاع المصرفي لتحقيق الشمول المالي.
- المبيعات وقاعدة الزبائن: العمل على الاحتفاظ بقاعدة الزبائن الحالية والتركيز على فئات معينه لتحقيق الزيادة في (كمية المبيعات - عدد الزبائن - الايرادات المتحققة) حسب الخطة لكل منتج او خدمة على ان يكون ذلك ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- الموارد البشرية: استكمال عملية تنظيم قسم الموارد البشرية وتطوير عملية ادارة وتحسين اداء العاملين من خلال استكمال تحديث السياسات والاجراءات واستخدام نظام قادر على معالجة البيانات الخاصة بالعاملين بهدف زيادة الكفاءة والفاعلية والجهد المنظم والتمكين من التقييم المبني على مؤشرات الاداء.
- انظمة ادارة الجودة:





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- تجديد شهادة تطبيق معيار نظام ادارة سرية المعلومات ISO/IEC 27001 ومعيار ادارة خدمات تقنية المعلومات ISO/IEC 20000-1 وتحقيق شروط التحسين المستمر.
- استكمال تطبيق معيار الافصاح IFRS 9 واحتساب الاثر كما في ٢٠٢٠-١٢-٣١.
- ادارة المخاطر: الاستمرار بدراسة التغييرات في البيئتين الداخلية والخارجية لتحديد المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف وتحليلها وقياسها للاستجابة لها، مراقبتها والإبلاغ عنها.
- ادارة الموجودات: العمل على تفعيل نظام الكتروني خاص بإدارة الموجودات ونظام ادارة المخازن.
- المكتبة الالكترونية : اعداد المكتبة الالكترونية لتنظيم كافة المواد التدريبية.
- اتفاقيات مستوى الخدمة : تحديث اتفاقية مستوى الخدمة SLA بين قسم تكنولوجيا المعلومات واقسام وفروع المصرف.
- مركز النقد الاجنبي : تخفيض نسبة الاحتفاظ بمركز العملات الاجنبية ليكون بمقدار ١٥% من رأس المال والاحتياطات السليمة.
- تعزيز قاعدة العملاء: دخول اسواق جديدة واستقطاب شريحة عملاء جدد من خلال توفير حزمة من الخدمات المنظمة.

### الخدمات المصرفية / نشاط المصرف :

ت	اسم المنتج	شرح مبسط عن الخدمة
	حساب الادخار (التوفير)	يقدم المصرف الدولي الاسلامي خدمة فتح حساب توفير (الادخار) للعملاء وتكون مميزاته: - التعامل مع الحساب بكل سهولة ومرونة وسرية تامة - الحصول على دفتر توفير شخصي - إمكانية فتح الحساب بأي مبلغ بالدينار العراقي وبالدولار الامريكي - كشف حساب بشكل دوري مع عرض كافة أنواع الحركات - إجراء العمليات من أي فرع من فروع المصرف الدولي الاسلامي - الأترنت بانكنك ( التحكم بالحساب عن بعد )
	الحساب الجاري	خدمة توفرها المصارف الإسلامية لزبائنها (الافراد والشركات) كما هي في المصارف التجارية . وتكون مميزاته : - إمكانية فتح الحساب بأي مبلغ بالدينار العراقي وبالدولار الامريكي - الحصول على دفتر شيكات شخصي - كشف حساب بشكل دوري - التعامل مع الحساب بكل سهولة ومرونة وسرية تامة حيث يمكنكم إجراء عملياتكم من أي فرع من فروع المصرف الدولي الاسلامي - الأترنت بانكنك ( التحكم بالحساب عن بعد )
	الودائع الاستثمارية	وهي تختلف اختلاف جذري عن مثيلاتها في البنوك الأخرى (التجارية) التي تضمن أصل الوديعة والفائدة عليها، حيث أن المصارف الإسلامية تضمن الأصل وتكون غير مشروطة بنسبه محددة ، وأما يكون دور المصرف كوكيل للمودع في مواجهة المستخدمين لهذا المال بالاعتماد على نسبة من ارباح المصرف في نهاية كل سنة وحسب مبدأ الشراكة.



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

هو شكل من أشكال الصكوك الذي يؤكد المصرف بموجبه وجود أموال كافية في الحساب لتغطيته، ويشهد على ذلك وقت استصداره، حيث يتم وضع تلك الأموال في حساب مخصص لذلك بالمصرف حتى يتم صرفها أو إرجاعها بسبب انتهاء الحاجة.	الصكوك المصدقة أو المعتمدة	
أن الهدف من هذه الخدمة تحويل المبالغ بين المصارف وفروعها داخل العراق عن طريق تحصيل الصكوك المسجوبة على زبائن المصارف الأخرى لصالح زبائن المصرف الدولي الاسلامي، أو تحصيل الصكوك المسجوبة على زبائننا لصالح زبائن مصارف أخرى. وتتميز هذه الصكوك بمواصفات أمنية عالية جداً منعاً لتلافي أي عملية تزوير.	خدمات المقاصة الالكترونية (ACH)	
عبارة عن صكوك يصدرها المصرف بطلب من الجهات المتعاملة معه ويلتزم بموجها بدفع قيمها نقداً أو بالمقاصة ويتم أنشاءها بتاريخ معين، حيث يكون نافذاً لمدة (٦ أشهر و ١٠ أيام).	صكوك السفائح	
هو نظام التسوية اللحظية ويوفر آلية يتم من خلالها حصول كل من المعالجة والتسوية النهائية لأوامر الدفع عالية القيمة والمتبادلة بين المشاركين بصورة مستمرة خلال يوم العمل	خدمة الحوالات الداخلية RTGS	
نظام عالمي لتحويل الأموال من بنك الى بنك اخر بحيث يتم أيداع مبلغ حوالة واردة مباشرة في حساب الشخص المستلم على عنوانه البنكي . ويهدف هذا النظام إلى تقديم أحدث الوسائل العلمية في مجال ربط وتبادل الرسائل والمعلومات بين جميع أسواق المال من خلال البنوك المسؤولة عن تنفيذ ذلك بمختلف الدول وبذلك يتمكن المشترك من مقابلة احتياجات العملاء الأجانب والمحليين أيضاً.	الحوالات الخارجية Swift	
طلب يتقدم به المتعامل من أجل سداد ثمن مشتريات بضائع من الخارج	الإعتمادات المستندية	
عبارة عن تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب الزبون ويسمى (الأمر)، ويتعهد المصرف بموجبه بتسديد مبلغ معين أو قابل للتعيين لشخص طبيعي أو معنوي يسمى (المستفيد) دون قيد أو شرط متى طلب منه ذلك خلال المدة المحددة في الخطاب، وعليه فأن المصرف المصدر لخطاب الضمان يلتزم بتسديد مبلغه بالكامل الى (المستفيد) ويتم تحديد الغرض الذي صدر من اجله التعهد في متن خطاب الضمان بشكل واضح ودقيق.	خطابات ضمان	
تستخدم بطاقات الماستركارد للدفع المسبق المصدرة من المصرف الدولي الإسلامي لعدة أغراض منها: • مواقع التسوق الإلكترونية • الترويج على صفحات التواصل الاجتماعي • جهاز الصراف الآلي (داخل وخارج البلد) • نقاط البيع POS (داخل وخارج البلد) • نقاط السحب النقدي POC • منصات التداول أي منصة تقبل بطاقات ماستركارد	خدمات بطاقات الدفع الإلكتروني	
خدمة يقدمها المصرف الدولي الإسلامي، من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة	تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة	١





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

يقدم المصرف الدولي الإسلامي خدمة تمويل المرابحة مقابل رهن المخشلات الذهبية حسب الطريقة الإسلامية. حيث يتم منح المبلغ مقابل إبقاء الذهب لمدة كحد أقصى سنة أو حسب اختيار الزبون وتعتمد العمولة على حسب مدة الرهن (كلما قلت فترة الرهن، قلت العمولة المستوفاة)	خدمة رهن المخشلات الذهبية	٢
تستخدم خدمة ويسترن يونين للإرسال واستلام الأموال من جميع الأماكن التي تتعامل بالخدمة داخل وخارج العراق.	خدمة ويسترن يونين	٦
البطاقة الدائنة (أهوار) لتوطين الرواتب والتي ستوفر للموظف العراقي فرصة تساهم في تقديم خدمات جديدة له ولعائلته أيضا. كما توفر له نسبة من المال أن استخدمها ووطن راتبه بها ولهذا رفعتنا شعار حملتنا لتوطين الرواتب وهو شغل عائلتك ببركة التوطين هذه البطاقة تكون مرتبطة بحساب مصرفي	خدمة توطين الرواتب	١٦
بدافع مواكبة التطور الحاصل في القطاع المصرفي العالمي وتسهيل عمليات الإيداعات والحركات المصرفية على الحسابات تم إنشاء واطلاق تطبيق Internet Banking لغرض تطبيق ذلك الغرض	خدمة Internet Banking	١٧
وهي من الصيغ المهمة في التمويل الإسلامي. وهي أن يقوم المصرف والشريك بتقديم المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكا حصة بنسبة معلومة من رأس المال وحسب بنود العقد التي يقوم بتوقيعها كل من الطرفين.	تمويل المشاركة	١٨
هي صيغة تمويلية تقوم على عقد الإجارة المعروف في الفقه الإسلامي وفيها يقوم المصرف بتأجير أو بيع منفعة مملوكة له بطريقة الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك.	تمويل الإجارة والى الإجارة المنتهية بالتمليك	١٩
وهي استثمار الأموال عبر المشاركة بين رأس المال والعمل. والمضاربة هي عقد شركة في الربح بمال من جانب وعمل من جانب آخر. المضاربة أداة استثمارية طويلة الأجل تقوم في جوهرها على تلاقي أصحاب المال وأصحاب الخبرات، بحيث يقدم الطرف الأول ماله بينما الطرف الثاني يقدم خبرته بغرض تحقيق الربح الحلال الذي يقسم عليهما بنسب متفق عليهما. وتتم المضاربة في البنوك الإسلامية بصفة أساسية من خلال تقديم المودعين أموالهم بصفتهم أرباب المال، ليعمل فيها البنك الإسلامي مستفيدا من خبراته وموارده.	تمويل المضاربة	٢٠
تعد المرابحة المصرفية واحدة من أهم صيغ التمويل الأكثر تطبيقا في الصناعة المصرفية الإسلامية. ويقوم المصرف من خلال هذه الصيغة بتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة في مجال الصناعة والتجارة.	تمويل المرابحة	٢١
خدمة يقدمها المصرف. حيث يقوم بشراء السبائك الذهبية من البنك المركزي العراقي وبيعها الى الجمهور.	خدمة بيع السبائك الذهبية	٢٢
التأمين هو نظام اجتماعي يهدف إلى تكوين احتياطي لمواجهة الخسائر الغير مؤكدة التي يتعرض لها الأفراد والمؤسسات عن طريق نقل عبء الخطر من شخص واحد إلى عدة أشخاص أو مجموعة من الأشخاص. أي أنه نظام يصمم لتخفيض أو تقليل ظاهرة عدم التأكد للخسائر المالية عن طريق نقل عبء الخطر.	خدمات التأمين	١١



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف في إعداد البيانات المالية المعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة ومنها قانون المصارف الإسلامية (٤٣) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الإلتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (١) وعلى وجه الخصوص :

- يتم الاعتراف بكل الأصول والإلتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات إذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف.
- تجري عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الأمر في النظام المحاسبي الموحد وكما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد وأرصدة لدى البنك المركزي ، وأرصدة لدى المصارف المحلية.
- إظهار حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني).
- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء.
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الأصول والإلتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ ٢٠١٧/١/١.

### سياسة الامتثال ومكافحة الجرائم المالية

تم اعداد سياسات المصرف "المصرف الدولي الاسلامي" الخاصة بالامتثال ومكافحة الجرائم المالية لضمان الامتثال للمتطلبات والالتزامات المنصوص عليها في القوانين والضوابط واللوائح المحلية النافذة التي تم تشريعها مثل (قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لعام ٢٠١٥) وكذلك توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) لأفضل الممارسات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والهدف من هذه السياسات هي :

- التأكد من أن جميع فروع المصرف ملتزمة بالتعليمات والإجراءات المنصوص عليها في دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتتيال.
- منع استخدام المصرف لأغراض عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتتيال ومنع المساس بسمعة المصرف من خلال ربطه بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الاحتتيال.
- التعرف على الأنشطة المشبوهة والتحقيق فيها والإبلاغ عنها.
- التزام المصرف بالتعاون مع الجهات الحكومية وسلطات انفاذ القانون فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية التي تتم داخل المصرف.
- عدم فتح حساب مجهول الهوية أو بأسماء وهمية أو الاحتفاظ بها .





سياسة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

هي إدارة مستقلة تقوم بتحديد وتقديم النصح والارشاد والمراقبة ورفع التقارير حول مخاطر الامتثال "كنتيجة لعدم الامتثال" في المصرف والتي تتضمن مخاطر عدم الالتزام بالقوانين نتيجة لأخفاقه بالالتزام بالقوانين والأنظمة وقواعد السلوك والممارسات المطبقة . تتبع لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة المصرف وعلى اتصال مباشر معه، والهدف من سياسة الامتثال هي :

- التحقق من امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية . بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالقطاع المصرفي والمالي والتعامل مع آخر المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها وذلك لتجنب تعرض المصرف أية مخاطر رقابية أو التأثير سلبيًا على سمعة المصرف .
- عقد ورشات تدريبية لتأهيل وتوعية موظفي المصرف بأهمية الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية لتعزيز ثقافة الامتثال لدى الموظفين ومساندة إدارة الامتثال في أداء مسؤولياتها بالشكل الأمثل .
- متابعة تطوير سياسات وإجراءات عمل المصرف أو تحديثها من قبل الجهات المعنية في المصرف لتتوافق مع المتغيرات في متطلبات الجهات الرقابية وخاصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- العمل على إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات المصرف على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال (AML/CFT)

تحدد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال الخاصة بالمصرف المعايير الدنيا التي يجب الالتزام بها في جميع اقسام وفروع المصرف :-

- الالتزام بالإجراءات المنصوص عليها في دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتعلقة بإجراءات العناية الواجبة المتبعة في جميع اقسام وفروع المصرف بما يتوافق مع أحكام المادة (١٠) من قانون مكافحة غسل الأموال تمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ . بالتعرف على هوية العميل وإجراءات التحقق ومبدأ أعرف عميلك (KYC) بالإضافة الى العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين يمثلون خطر أكبر مثل السياسيين والمصارف المراسلة.
- الحفاظ على مخاطر الأنظمة وتطويرها واجراء المراقبة المستمرة لأنشطة الحسابات.
- تدريب مستمر للمسؤولين والموظفين العاملين وتوعيتهم على أساليب وتقنيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال.
- إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة داخليًا بالإضافة إلى الهيئات التنظيمية (مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- الاحتفاظ بالسجلات المناسبة للحد الأدنى من الفترات المقررة (٥) سنوات وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال تمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥).



**سياسة مكافحة الرشوة والفساد (ABC)**

تحدد سياسة مكافحة الرشوة والفساد الخاصة بالمصرف المعايير الدنيا التي يجب الالتزام بها في جميع اقسام وفروع المصرف:

- ردع وكشف ومنع ممارسات الرشوة والفساد وضمان امتثال موظفي المصرف مع اللوائح القانونية الحالية ضد الرشوة والفساد وكذلك الأخلاقيات والمبادئ والمعايير الدولية الأخرى.
- عدم السماح للموظفين والعاملين التعامل بالرشوة والفساد وبحظرها بأي شكل من الاشكال سواء كانت مباشرة او غير مباشرة.
- يحظر على موظفين المصرف والأطراف الثالثة الممثلة للمصرف تلقي أو قبول أو عرض أو دفع أو ترخيص أي رشوة ، يجب عليهم تجنب أي سلوك أو نشاط غير لائق ، يتم تقديم إرشادات محددة حول الهدايا، الترفيه في مجال الأعمال التجارية، التبرع الخيري، الرعاية، والمشتريات في سياسة المصرف الخاصة بمكافحة الرشوة والفساد.
- تقع على عاتق جميع الأطراف المعنية مسؤولية الإبلاغ الفوري عن أي شخص يشتبه أو يشارك في سلوك محظور بموجب سياسة مكافحة الرشوة والفساد مباشرة إلى مراقب الامتثال.

**سياسة الامتثال لبرامج العقوبات:**

- سياسة الامتثال لبرامج العقوبات الخاصة بالمصرف معدة لضمان أن المصرف يتوافق مع:
- عدم التعامل مع أي شخص / كيان قد يؤدي إلى انتهاك أي من لوائح العقوبات المحلية والدولية.
  - يتم فحص العملاء والمعاملات ضمن قوائم عقوبات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، مكتب مراقبة الأصول الأجنبية، الأمم المتحدة، الاتحاد الأوروبي، قائمة الخزانة البريطانية وقائمة المصرف الداخلية).
  - حظر الأنشطة التجارية، بما في ذلك الحظر المفروض على بدء أو استمرار علاقات العملاء أو تقديم منتجات أو خدمات أو تسهيل المعاملات التي يعتقد المصرف أنها قد تنتهك قوانين العقوبات المعمول بها أو سياسة العقوبات الخاصة بالمصرف. ويشمل ذلك الأفراد أو الكيانات المدرجة أسماؤهم في قوائم العقوبات ، بشكل مباشر أو غير مباشر ويشمل البلدان أو الأقاليم الخاضعة لعقوبات شاملة.
  - تقييد الأنشطة التجارية التي تنطوي بشكل مباشر أو غير مباشر على البلدان أو الأشخاص الخاضعين لبرامج عقوبات أكثر انتقائية أو موجهة ، بحيث لا تؤثر هذه القيود على أنواع المنتجات أو الخدمات التي قد يقدمها المصرف فحسب بل تؤثر أيضاً على أنواع المعاملات التي قد ينفذها المصرف.
  - التحقيق في جميع تنبيهات العميل أو المعاملات التي يتم وضع مؤشر عليها في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التابع للمصرف والتحقيق في هذه التنبيهات والمعاملات في إطار زمني معقول ، فإن عدم الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها أو سياسة العقوبات المصرف قد يؤدي إلى تأخير في معالجة معاملات العملاء أثناء إجراء العناية الواجبة والحصول على معلومات حول طبيعة المعاملة الأساسية أو الأطراف المعنية.
  - الإبلاغ عن أي انتهاكات لقوانين العقوبات إلى السلطة التنظيمية ذات الصلة والذي قد يشمل أي محاولة من جانب العميل للتهرب من قوانين العقوبات.
  - يتلقى جميع الموظفين تدريباً مستمراً حول سياسة الامتثال لبرامج العقوبات.





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### العلاقات المصرفية المراسلة

تصف سياسة العلاقات المصرفية المراسلة المخاطر المرتبطة بالعلاقات المصرفية المراسلة وتوفر إطارًا من المتطلبات والإجراءات الأساسية :

➤ وفقًا للوائح البنك المركزي العراقي، تخضع جميع العلاقات المصرفية المراسلة إلى إجراءات العناية الواجبة المشددة للعملاء ومراجعتها.

➤ وفقًا للتشريعات المحلية وتوصيات مجموعة العمل المالي، لا يتعامل المصرف مع أي من المصارف الصورية (أي المصارف التي ليس لها أي وجود مادي في أي بلد).

### سياسة حماية معلومات العميل:

أن مبادئ حماية البيانات الخاصة بالاستخدام العادل والإشعار والاختيار والإفصاح والأمن والاحتفاظ وسلامة البيانات والوصول إليها يتم تفعيلها في الإجراءات اليومية للمصرف ويدرك جميع الموظفين أنه لا يُسمح لهم بالإفصاح عن معلومات العميل لأي جهة (أطراف) ثالثة دون موافقة مسبقة من العميل وفقًا لسياسة المصرف الخاصة بحماية معلومات العميل . باستثناء سلطات أنفاذ القانون وفقًا لما تسمح به القوانين ذات الصلة.

### قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA):

➤ تطلب FATCA من المؤسسات المالية الأجنبية (FFIs) أن تسجل لدى دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية وأن تقوم بالعناية الواجبة لتحديد الحسابات الأمريكية وإرسال بيانات العميل إلى مصلحة الضرائب .

➤ العراق مدرج في قائمة الدول المتوافقة مع FATCA حيث أنه وقع اتفاقية IGA النموذج ٢ مع الولايات المتحدة الأمريكية. بموجب هذه الاتفاقية، سوف تقوم جميع مصارف العراق بالإبلاغ عن الحسابات الأمريكية مباشرة إلى مصلحة الضرائب الأمريكية.

➤ المصرف مسجل لدى مصلحة الضرائب الأمريكية. ورقم تعريف الوسيط العالمي (GIIN) له هو "TKAJGP.99999.SL.368"

### سياسة إدارة المخاطر:

يعتبر المصرف إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من نشاطه ويدرك أنه لغرض تحقيق عائد لأصحاب المصالح فلا بد من مواجهة المخاطر وإدارتها بما يحقق الاهداف الإستراتيجية للمؤسسة.

يعمل المصرف ضمن قدرته على تحمل المخاطر ولا يدخل المصرف في الأعمال والأنشطة التي ليس له قدرة على تحملها أو الأنشطة والأعمال التي من شأنها أن تعرض المصرف الى عقوبات قانونية أو غرامات مالية أو تشويه سمعة المصرف بأي شكل من الاشكال.

يعتمد المصرف في إدارته للمخاطر على أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال وأهمها معيار إدارة المخاطر ٣١٠٠٠ لعام ٢٠١٨ الصادر عن المنظمة الدولية للمعايير حيث يتم دمج إدارة المخاطر في جميع الأعمال والأنشطة التي يقوم بها المصرف وذلك للكشف عن المخاطر ومراقبتها ومعالجتها ضمن إستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة.

تستند الإستراتيجية إلى تعريف المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيف أثرها ضمن الإطار الكلي للمخاطر وذلك إستناداً لأفضل المعايير والممارسات المصرفية الدولية وتعليمات السلطات الاشرافية المحلية المتمثلة



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

بالبانك المركزي العراقي، حيث تعد مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل من بين أهم أنواع المخاطر التي تواجه المصرف.

ويعتبر المصرف إدارة المخاطر مسؤولية شاملة ومشاركة لجميع الأفراد والوحدات في المصرف ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنتهقة عنه مثل لجنة المخاطر إلى جميع أقسام وفروع المصرف.

تشرف لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على إطار إدارة مخاطر المصرف وترصد أداء المصرف ضمن حدود قابليته للمخاطر وتوعز إلى مجلس الإدارة بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

يخصص المصرف ضمن هيكله التنظيمي كادر كفؤ ومتخصص لإدارة المخاطر يقوم بنشر ثقافة إدارة المخاطر في جميع خطوط العمل ويعتبر حلقة الوصل بين مختلف الوحدات داخل إطار إدارة المخاطر كما ويقوم المصرف بتقديم الدعم اللازم لقسم إدارة المخاطر، وتطوير منهجيات العمل، إلى جانب إرفاده بالكوادر المؤهلة والموارد اللازمة مثل المعلومات والأنظمة الإلكترونية المتطورة وذلك لتمكينه من القيام بأعماله بشكل كفوء.

أن أحد أهم المحاور الرئيسية لإدارة المخاطر في المصرف يتمثل في تعزيز إطار عمل إدارة المخاطر ونشر ثقافة المخاطر داخل المصرف من خلال مشاركة جميع الموظفين في تحديد والإبلاغ عن المخاطر ضمن ما يعرف بمفهوم خطوط الدفاع الثلاثة والذي يحدد مسؤولية كل مستوى وظيفي في مساهمته لإدارة مخاطر المصرف، إذ يعد مدراء الأقسام خط الدفاع الأول في المصرف من خلال تعريف وتحديد والإبلاغ عن المخاطر، ويعد قسم المخاطر وقسم الإمتثال خط الدفاع الثاني المسؤول عن تقييم أثر المخاطر وتقديم التوصيات بشأن قبول أو تخفيف أو تجنب أو نقل أثر المخاطر إستناداً إلى حدود المخاطر المقبولة المعتمدة من مجلس الإدارة، كما يعد التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث المسؤول عن تقديم تأكيد معقول إلى مجلس الإدارة عن إدارة وتقييم مخاطر المصرف وفق سياسات وإجراءات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.

### سياسة المزايا والمكافآت:

تشجع سياسة المكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية على الأداء الجيد وإنتهاج منهج مناسب فيما يتعلق بتحمل المخاطر وتعزيز الثقافة المؤسسية حيث أن سياسة منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة منفصلة عن السياسة الخاصة بالإدارة التنفيذية والموظفين ويرتبط منح المكافآت على أساس الأداء بطريقة تعزز الإدارة السليمة للمخاطر أي تحقق التوازن بين الأداء الفردي وإستدامة المصرف على المدى الطويل ويتولى مجلس الإدارة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية الإشراف العام على تطبيق الإدارة التنفيذية لنظام الأجور والمكافآت في المصرف ككل، ويتم عرض المكافآت الخاصة برئيس مجلس الإدارة والأعضاء في إجتماع الهيئة العامة بصورة سنوية لغرض الموافقة أو إبداء الملاحظات عليها، وبسبب الظروف الإقتصادية وجائحة كورونا لم يتم إستلام أي مكافأة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

### مبادئ الإستدامة:

#### ١- الاقتصاد:

انطلاقاً من البيئة التي تعتمد على السمعة والثقة بشكل اساسي في تعاملاتها وتساهم فيها العلاقات طويلة الامد بخلق فرص للتعاون لا تتحقق الا ضمن ذلك المنظور، ينظر المصرف الى الاثر الاقتصادي انطلاقاً من الاستدامة والعلاقة طويلة الامد مع الاطراف التي يتعامل معها وتنمية وتوسيع التعامل بشكل يتدرج ويتوسع لضمان استمرارية النجاح وتحقيق التوازن بين احتياجات المجتمع والارباح وتعزيز المرونة في الاعمال من خلال بناء ولاء العميل للمصرف مما يدعم تحقيق الربحية المالية على الامد البعيد من خلال خدمات مالية موثوقة.







## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### ٢- الشفافية والمساءلة:

ان احد قيم عمل المصرف الاساسية هي المصداقية والتزاهة والإفصاح والشفافية اذ ان المصرف يرى ان الالتزام بهذه المبادئ يحقق استدامة في علاقة المصرف مع المجتمع الذي ينشط به من خلال بناء الثقة وتعزيزها بشكل مستمر وتؤدي الانشطة المرتبطة بذلك الى عوائد مالية وغير مالية على المدى البعيد تكون لها طبيعة تقاوم الظروف المختلفة وتزيد من ولاء العملاء للمصرف. كما ان العمل وفق مبادئ الشريعة الاسلامية يعزز الثقة من خلال الالتزام بمبادئ اخلاقية تقود العمل وفق مقاصد التشريع التي تؤدي الى احترام الحقوق والحفاظ على الامانة والريح من خلال النشاط الاقتصادي المنتج.

### ٣- التحالفات الاستراتيجية والشراكات التعاونية:

ان المصرف يولي اهتمام كبير للتحالفات والشراكات والتنسيق والتعاون في البيئة التي ينشط بها ويضع ذلك كأحد اهم المحددات التي ينظر اليها عند دراسة الفرص ففي النشطة الاستثمار يستهدف المصرف خلق شراكات مدروسة بمنهج يراعي الاستدامة بمعايير مالية وغير مالية مع الشركات ، بالإضافة الى التنسيق على مستوى المصارف وخلق جو من المنافسة الايجابية التي تقود السوق المصرفي الى تعاون يوظف مميزات كل الشركاء في انتاج واحد، وبعد ذلك افضل من المنافسة السلبية التي تؤدي الى تقليل الربحية والاثار الايجابية للقطاع المصرفي بشكل عام. فأن المصرف شارك بشكل متحمس بشركة ضمان الودائع واعتبرها حجر اساس يتم من خلالها مساعدة القطاع المصرفي على النهوض والبدء بمرحلة جديدة مشجعة. وبشكل عام ان المصرف يرحب ويسعى من خلال انشطته ومنتجاته وعلاقاته الى زيادة التعاون الذي ينمي الصناعة المصرفية ويساهم بتقدم الحركة الاقتصادية في المجتمع ، ذلك بالإضافة الى التشجيع على التعاون الدولي والمشاركة بأي مبادرات تخدم في ذلك الاتجاه، ويتواصل المصرف بشكل دائم مع المساهمين والعملاء والموظفين ليتمكن من إدراك احتياجاتهم ومخاوفهم باعتبارهم جزءاً لا يتجزأ من أعماله الرئيسية المستدامة، بما يدعم تحقيق تأثيرات بيئية واجتماعية إيجابية. وذلك من خلال العمليات التشغيلية والأعمال التي تتماشى مع رؤية واستراتيجية المصرف.

### ٤- ادارة المخاطر المصرفية:

يطبق المصرف الدولي الاسلامي منهجية تراعي ادارة المخاطر المقبولة عند دراسة وتقييم وتنفيذ عملياته المصرفية (الائتمانية والاستثمارية وغيرها). فأن تحديد المخاطر خلال عملية دراسة الائتمان وتقييمه تعتبر خطوة مهمة لتفادي وتقليل او تعويض الاثار السلبية لعمليات المصرف على المجتمع وحيثما امكن يعمل المصرف على تعزيز الاثار الايجابية من خلال اتخاذ القرارات المبينة على اثر نشاط تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية، والذي من شأنه ان يساهم بتحقيق الاستدامة والتوازن بين مصالح المصرف ومصالح المجتمع بالإضافة الى الالتزام بمتطلبات المعايير المحلية والعالمية لإدارة المخاطر والامتثال وتحسين تصنيف المصرف ، بالإضافة لتسهيل بناء شراكات وتحالفات مع المؤسسات المصرفية العالمية.

### ٥- تقنية المعلومات:

ان التحول الرقمي والابتكار في توظيف التكنولوجيا الحديثة في المصرف الدولي الاسلامي يعتبر محور اساسي في تصميم المنتجات وتحسين كفاءة العمليات وتحسين جودة وسرعة وتنوع الخدمات للزبائن وتطبيق ممارسات حوكمة فعالة واستغلال الموارد بالشكل الامثل ويرى المصرف ان القرارات المبينة على المعلومات تحقق عوائد مستدامة اكثر وتكون مرتبطة بالواقع بشكل ادق وأن ذلك الارتباط يخلق قدرة على الاستجابة الفعالة لمتطلبات الاستدامة وتحديد الاثر الذي يترتب على الاعتبارات البيئية والاجتماعية اذ نعتقد ان الجهل بالأثر سبب رئيسي لكثير من النتائج السلبية على البيئة . بالإضافة الى ذلك فأن التقنية الحديثة تساهم بالتوعية المالية والمصرفية بشكل غير مسبوق وبولي المصرف اهتمام كبير لأنشطة التوعية من خلال



هذه القنوات. واخيراً فإن القابلية على التوسع والتناغم مع أية أنظمة جديدة مميزة تنافسية أساسية توابك التغييرات السريعة في السوق وطرح الخدمات والمنتجات التي تلبي حاجات العملاء.

#### ٦- حقوق الانسان والعنصر البشري:

إن من اهم مبادئ المصرف الدولي الاسلامي هو التعامل بشكل انساني ينهذ كافة اشكال والعنصرية والتمييز والطائفية مع كافة الاطراف المرتبطة بنشاطاته ايماناً بأن كل اشكال التفرقة تؤدي الى تراجع مستوى الثقة والتعاون وينعكس ذلك على كافة النشاطات الاقتصادية ولذا فإن الاختلافات الثقافية يمكن ان يتم احتواءها من خلال التعامل بشكل انساني أولاً واعتبار ذلك اساس ومنطلق يبني عليه في التعامل مع البيئة الداخلية والخارجية ، ويتم معاملة كافة الموظفين بأنصاف واحترام والسعي لتوفير بيئة عمل آمنة وصحية، واتاحة الفرصة لهم للتطور وتنمية المهارات وضمان حصولهم على التدريب المناسب بالإضافة الى الحصول على مستحقات وتعويضات مجزية، والمبادرة الى تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال المنتجات المصرفية وتوفير فرص العمل ، بالإضافة الى التوعية بثقافة مكان العمل لكلا الجنسين الذكر والانثى في العمليات التجارية للمصرف وفي تقديم الخدمات والمنتجات للعملاء مما يؤثر بصورة ايجابية على العلاقة بين كافة الاطراف لتطوير التعاون بصورة مستدامة بين مقدم الخدمة والمستفيد، ويتضمن نهج المصرف تحسين العمليات المستدامة قياس وادارة واعداد تقارير الاداء بما يتماشى مع معايير حقوق الانسان.

#### ٧- البيئة والبصمة الاجتماعية :

يساهم المصرف في التنمية الاجتماعية بمفهومها الواسع من خلال أنشطة المسؤولية الاجتماعية مع التركيز بشكل خاص على دعم المبادرات في المجتمع مثل مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ومبادرة الشمول المالي ومبادرة توظيف الرواتب التي قام بأطلاقها البنك المركزي العراقي بالإضافة الى نشر ثقافة الدفع الالكتروني وتركيز المصرف على الزبائن والمشاريع ذات الطبيعة المنتجة للخدمات والمنتجات وكل ما من شأنه ان يشجع على المحافظة على البيئة مثل المبادرة لتمويل منتجات الطاقة النظيفة كما ويراعي المصرف البيئة والمجتمع من خلال تقدير التأثير السلبى للإجراءات قصيرة الاجل على العمليات التشغيلية على الامد البعيد ، ويدعم المصرف الأنشطة الاجتماعية والانسانية ، وانشطة الفنون والثقافة ، والصحة والبيئة ، والقضايا الاجتماعية والرياضة.

### الحوكمة المؤسسية

بناءً على ما جاء بدليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي قام المصرف بإعداد دليلاً للحوكمة خاص به وكما قام المصرف بتشكيل لجان عن مجلس الادارة واخرى عن الادارة التنفيذية واعداد موافق لكل لجنة من اللجان.

#### تشكيل مجلس الادارة

بلغ مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة ٢٠٢٠ (١٠) جلسات ، تم اتخاذ (١٢٦) قراراً من خلالها.

#### أ- أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيس مجلس الإدارة	٩,٨٨٥,٠٠٠,٠٠٠
٢	السيد حيدر كاظم جبر البغدادي	نائب رئيس مجلس الإدارة	٩,٩٧٦,٠٠٠,٠٠٠
٣	السيد إسماعيل رياض إسماعيل الخاصكي	عضو	٩,٩٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٤	السيد قاسم عبد الامير جابر المظفر	عضو	١٠,٠٠٠,٠٠٠





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

٩,٩٥٤,٧٩٢,٠٠٠	عضو	السيدة سهيا زكي عبد الرسول الكفاني	٥
---------------	-----	------------------------------------	---

ب- أعضاء مجلس الإدارة الإحتياط :

ت	الاسم	المنصب	عدد الاسهم
١	السيد علي عبد الهادي حمودي حسن	عضو احتياط	٢٨٦,٠٤٨,٠٠٠
٢	السيدة شهلاء حسين محمد صالح الجمالي	عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	السيد طارق خليل إبراهيم المهداوي	عضو احتياط	١٠,٠٠٠,٠٠٠

ج- المساهمين الذين يملكون (١%) من رأس المال فأكثر:

ت	الاسم	الاسهم	النسبة المئوية
١	السيد حيدر فلاح محمد حسن الشماع	9,885,000,000	9.885%
٢	السيد إسماعيل رياض إسماعيل الخاصكي	9,990,000,000	9.990%
٣	السيد حيدر كاظم جبر البغدادي	9,976,000,000	9.976%
٤	السيدة غدير حيدر فلاح الشماع	9,972,000,000	9.972%
٥	السيدة سهيا زكي عبد الرسول الكفاني	9,954,792,000	9.955%
٦	السيد حيدر رياض إسماعيل الخاصكي	9,950,000,000	9.950%
٧	السيد ياسر حيدر فلاح الشماع	9,794,000,000	9.794%
٨	السيدة شيما فاسم عبد الحسين بني عقبه	9,755,000,000	9.755%
٩	السيدة زينب حيدر فلاح الشماع	9,572,000,000	9.572%
١٠	السيد حسن حمود عباس المالكي	1,151,000,000	1.151%

د- السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

السيد حيدر فلاح محمد حسن الشماع - رئيس مجلس الإدارة  
المؤهلات العلمية: بكالوريوس هندسة / قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد.  
الخبرة العملية:

\* المدير المفوض للشركة العراقية للتحويل المالي (سابقاً).

\* صاحب محل تجاري / سوق الشورجة - منذ سنة ١٩٩٠.

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية.

العضوية في مجالس ادارات أخرى:

لايوجد.

العضويات الأخرى:

\* عضو نقابة المهندسين العراقيين .

\* عضو مجلس إدارة لغرفة تجارة بغداد للدورة (٤٧).

\* عضو إتحاد رجال الأعمال.



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

\*عضو التجمع الإقتصادي العراقي .

\*عضو غرفة تجارة بغداد - الصنف الممتاز.

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

عدد الإجتماعات التي حضرها : (١٠) إجتماعات .

المكافآت التي حصل عليها: لم يحصل على أي مكافأة.

السيد حيدر كاظم جبر البغدادي - نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الإسراء .

الخبرة العملية:

\*مستشار مالي للشركة العراقية للتحويل المالي.

\*المدير التنفيذي لمصرف التعاون الإسلامي.

\*مدير الفرع الرئيسي لمصرف التعاون الإسلامي.

\*رئيس اللجنة المالية (إدارة السيولة).

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

-رئيس لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات).

العضويات:

\*عضو غرفة تجارة بغداد - ممتاز .

\*عضو إتحاد رجال الأعمال العراقيين .

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

عدد الإجتماعات التي حضرها : (١٠) إجتماعات .

المكافآت التي حصل عليها : لم يحصل على أي مكافأة .

السيد إسماعيل رياض إسماعيل الخاصكي - عضو مجلس إدارة

المؤهلات العلمية : بكالوريوس إحصاء - كلية الإدارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية.

الخبرة العملية:

\*مستشار مالي لمصرف أيلاف الإسلامي .

\*رئيس مجلس الإدارة للشركة العراقية للتحويل المالي / سابقاً.

\*نائب رئيس اللجنة التحضيرية لجمعية الإقتصاديين العراقيين.

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

عضو لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) .

العضوية في مجالس ادارات أخرى :

-المدير المفوض لشركة ارمولد كار الاماراتية .

العضويات :

\*عضو غرفة تجارة بغداد - الصنف الأول .

تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

عدد الاجتماعات التي حضرها: (٩) اجتماعات .  
المكافآت التي حصل عليها: لم يحصل على أي مكافأة .  
السيد قاسم عبد الأمير جابر المظفر - عضو مجلس إدارة  
المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال - كلية الإدارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية .  
الخبرة العملية:

\* رئيس جمعية النحالين العراقيين .  
\* رئيس جمعية الاقتصاديين العراقيين .  
\* امين عام التجمع الاقتصادي العراقي .  
\* العمل في القطاع الزراعي الخاص .  
\* مديراً لفرع بغداد/علوة الدورة للشركة العراقية للتحويل المالي .  
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:  
عضو لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) .  
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت .

العضويات:

\* عضو مجلس غرفة تجارة بغداد .  
\* عضو مجلس في اتحاد النحالين العرب .  
\* عضو مجلس إدارة نحالي البحر المتوسط .  
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٠٩ .  
عدد الاجتماعات التي حضرها: (١٠) اجتماعات .  
المكافآت التي حصل عليها: لم يحصل على أي مكافأة .  
السيدة سها زكي عبدالرسول الكفاني - عضو مجلس إدارة والمدير المفوض  
المؤهلات العلمية: بكالوريوس هندسة - قسم الهندسة الميكانيكية - جامعة بغداد .  
الخبرة العملية:

\* معاون مدير مفوض للشركة العراقية للتحويل المالي ( سابقاً ) .  
\* معاون مدير مفوض للمصرف الدولي الاسلامي .  
\* نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة اليمامة للتأمين .  
\* مدير مفوض لشركة الوسائل المتقدمة للمقاولات ( سابقاً ) .  
\* مدير معمل الغدير للألبسة ( سابقاً ) .  
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:  
\* عضو لجنة إدارة المخاطر .  
العضوية في مجالس ادارات أخرى:  
شركة اليمامة للتأمين .  
العضويات:



## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- \* عضو نقابة المهندسين العراقيين .
- \* عضو غرفة تجارة بغداد .
- \* عضو التجمع العراقي البريطاني .
- \* عضو مجلس الأعمال العراقي .
- \* عضو إتحاد رجال الأعمال العراقي .
- \* عضو إتحاد المصارف العربية .
- \* عضو إتحاد المصارف العراقية .
- تاريخ العضوية : ٢٠١٦/١٠/٠٩ .

عدد الإجتماعات التي حضرها: (١٠) إجتماعات .

المكافآت التي حصلت عليها : لم تحصل على أي مكافأة.

#### حقوق المساهمين:

- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على اكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
- ترشيح وانتخاب وانهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية.
- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.
- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة ٣٠ يوماً من تاريخ الاجتماع.
- يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناداً الى الية التصويت التراكمي .

#### هيئة الرقابة الشرعية

##### السيرة الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

ت	اسم العضو	الصفة	التأهيل العلمي	تاريخ التعيين	عدد الاجتماعات	المكافآت خلال السنة
١	السيدة هناء هاشم عباس	رئيس الهيئة الشرعية	- بكالوريوس علوم اسلامية / جامعة بغداد - ماجستير تربية اسلامية/الجامعة المستنصرية - استاذة في كلية الامام الكاظم للعلوم الإسلامية الجامعة	٢٠١٦-٩-١٩	١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢	السيد أياد كاظم جبر	العضو التنفيذي	- بكالوريوس محاسبة / كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة بغداد - محاسب قانوني / المعهد العربي للمحاسبين القانونيين	٢٠١٦-٩-١٩	١٢	٨,٤٥٠,٠٠٠





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

			- م. مدير التدقيق / وزارة العلوم والتكنولوجيا / مديرية الرقابة الداخلية - عضو جمعية المحاسبين القانونيين - زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - عضو نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين			
١٦,٣٥٠,٠٠٠	١٢	٢٠١٨-٩-٢٣	- بكالوريوس قانون / جامعة بغداد - دبلوم المعهد القضائي / قاضي متقاعد - نائب رئيس محكمة الاستئناف بغداد / الرصافة الاتحادية سابقاً	عضو الهيئة الشرعية	السيد كاظم محمد سيهان	٣
١٣,٦٢٥,٠٠٠	١٢	٢٠١٦-٩-١٩	- بكالوريوس إدارة صناعية / كلية المنصور الجامعة - طالب في الحوزة العلمية في النجف الاشرف ، ولا يزال مستمراً بالدراسة	عضو الهيئة الشرعية	الشيخ فراس محمد رضا السماوي	٤
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢	--٩-١٩ ٢٠١٦	- بكالوريوس اصول الدين / قسم التربية الاسلامية / كلية التربية الاساسية / جامعة بغداد . - ماجستير تربية اسلامية . - استاذة في كلية التربية الاساسية / الجامعة المستنصرية	عضو الهيئة الشرعية	السيدة هدى سليم رسول	٥

البيكل التنظيمي للجان المنتدبة عن مجلس الادارة



١- لجنة التدقيق:

ملخص مهام ومسؤوليات اللجنة :

- ١) نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- ٢) التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- ٣) إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- ٤) التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.



٥) التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي . Financial (International Reporting Standards , IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

٦) تقديم التقرير السنوي الى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.

٧) تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل مسري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨) مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

٩) متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

١٠) على اللجنة التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.

١١) التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

١٢) تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي (Financial Reporting) بحيث يتضمن التقرير، كحد ادنى، ما يأتي:

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

ب- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ت- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

ث- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة ( Know Your Customer, KYC ) والمهمات الواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.

ج- مراقبة " الامتثال الضريبي الأمريكي Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA .





ج- الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم

امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري .

خ- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.

١٠- أي مهام أخرى تكلف بها اللجنة من المجلس .

#### صلاحيات اللجنة:

١ - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.

٢ - انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.

٣ - التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او إلغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.

٤ - مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.

٥ - مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

٦ - للجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة. على ان يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.

٧ - مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.

٨ - مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.

٩ - ومن صلاحيات لجنة التدقيق أن توكل بعض أعمالها إلى لجان فرعية للقيام بأعمال التدقيق والأعمال تقوم الاستشارية المسموح بها شريطة أن يتم عرض أعمال اللجنة الفرعية على لجنة التدقيق في اجتماعها التالي.

١٠ - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .

#### تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٢ / الفقرة ٣) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي :

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	حيدر كاظم جبر البغدادي	رئيساً	عضو	بكالوريوس إدارة أعمال	٤
٢	اسماعيل رياض إسماعيل	عضواً	عضو	بكالوريوس إحصاء	٤



٤	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال	عضو مستقل	عضواً	قاسم عبدالامير جابر المظفر	٣
---	-------------------------------	--------------	-------	----------------------------	---

#### اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٤) اجتماعات :

#### ٢- لجنة إدارة المخاطر:

ملخص مهام وواجبات اللجنة:

تشرف اللجنة على أنشطة إدارة المخاطر كافة التي تجري في مختلف وحدات المصرف في سبيل تحديد المخاطر الرئيسية وتقييمها وإدارتها، تضمن اللجنة وجود أنظمة وسياسات وإجراءات لإدارة المخاطر والتوصية الى مجلس الإدارة حول التصرف مع المخاطر.

تتلخص مهام اللجنة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف والسياسات الرئيسية مثل السياسة الائتمانية والإشراف على استراتيجيات رأس المال والتمويل والسيولة، ومراقبة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والتوصية بالتخلي عن الأنشطة التي ليس للمصرف القدرة على تحملها، فضلاً عن التأكد والإشراف على التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر والتواصل مع مدير قسم إدارة المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول وضع المخاطر وثقافة إدارة المخاطر، تقوم اللجنة أيضاً بتلقي تقارير لجان الإدارة التنفيذية ومراجعة وتقييم استثمارات المصرف.

#### تشكيل اللجنة:

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٢ / الفقرة ٤) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي :-

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	طارق خليل ابراهيم	رئيساً	عضو مستقل	بكالوريوس محاسبة	٥
٢	سها زكي عبد الرسول	عضواً	عضو تنفيذي	بكالوريوس هندسة	٥
٣	علي عبد الهادي حمودي	عضواً	عضو مستقل	بكالوريوس آداب	٥

#### اجتماعات اللجنة :

اجتمعت اللجنة (٥) مرات خلال العام ، وبلغ عدد التوصيات الكلي (١١٣) توصية .

#### إنجازات اللجنة:

- ١- قامت اللجنة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف والتي تم إعدادها بناءً على إستراتيجية التمويل واعتمادها من قبل مجلس الإدارة، والعمل على تحديثها وتطويرها بشكل دوري في ضوء المؤثرات والمتغيرات المحيطة على المستوى المحلي والدولي، وتقديم توصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- ٢- قامت اللجنة بمراجعة السياسة الائتمانية وأوصت بتحديثها حسب ما ورد في توصيات قسم إدارة المخاطر وتعليمات البنك المركزي العراقي بكتبتهم (٥١٠/٢/٩) و (٢/٢/٩) في (٢٠١٩/١٢/٣٠) و (٢٠٢٠/١/٥) لتشمل نطاق تقديم الخدمات والسقف الائتماني المحدد لكل أداة تمويل إسلامية وتحديد متطلبات منح الائتمان للأفراد والشركات والوثائق الواجب توفيرها في طلب الخدمة، وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، والإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المعتمدة من قبلهم.





- ٣- قامت اللجنة بمراقبة المخاطر الائتمانية والسوق والسيولة والتشغيل التي يتحملها المصرف من خلال الإطلاع على تقارير قسم إدارة المخاطر الدورية وناقشت أهم المخاطر مع مدير القسم وأوصت بعدة توصيات بخصوص ذلك كان أهمها: تكثيف جهود متابعة حركة سداد الائتمانات غير المنتجة، وإعتماد النسب المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، وضع خطة إستراتيجية لتسعير المنتجات والخدمات المصرفية، تشكيل لجنة لدراسة توزيع الصلاحيات المالية على الأنظمة، تحديث سياسات وإجراءات بعض الأنشطة المصرفية.
- ٤- قامت اللجنة بالإطلاع على عينات عشوائية من المعاملات الائتمانية لتحديد السقوف التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض ولم يتم تحديد أي مخالفة للسقوف المحددة نظراً لأن جميع هذه المعاملات تم إستحصال الموافقات اللازمة عليها.
- ٥- أوصت اللجنة بتعزيز مبالغ السيولة نظراً لأنخفاضها عن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والحدود المقبولة من قبل مجلس الإدارة وتردي الوضع الإقتصادي في البلد في بداية العام، حيث قامت بمراجعة سياسة جذب الودائع وسياسة إدارة السيولة وأبدت اللجنة ملاحظاتها عليها، مما ساعد على إستقرار نسب السيولة في المصرف.
- ٦- أوصت اللجنة بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها بما في ذلك عدم منح ائتمانات ذات آجال تتخطى (٥) سنوات نظراً للتغيرات الطارئة على الوضع الإقتصادي الداخلي والخارجي.
- ٧- قامت اللجنة بالتأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث قامت اللجنة بمراجعة سياسة المخاطر المقبولة وأوصت اللجنة بإعتمادها، كما أوصت بإعداد خطة إستراتيجية وخطة تشغيلية للمصرف لعام ٢٠٢١ وعرضها على مجلس الإدارة وفق ما منصوص في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي وذلك لإقرارها بعد مراجعتها من قبل قسم إدارة المخاطر لغرض تقييم مخاطرها، فضلاً عن إعداد موازنة تشغيلية سنوية لعام ٢٠٢١.
- ٨- قامت اللجنة بالمراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المعدة من قبل قسم إدارة المخاطر وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها. إذ تم تحديثها من قبل قسم إدارة المخاطر وفق معيار إدارة المخاطر ISO 31000:2018 وتمت المصادقة عليها من قبل رئيس اللجنة وأوصت اللجنة بإعتمادها وتطبيقها خلال عام 2021.
- ٩- الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الإلتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف. حيث تمت مخاطبة المعنيين بالسياسات والإجراءات لغرض تقديم خطة عملهم بما يتعلق بإدارة المخاطر في عام ٢٠٢١.
- ١٠- التواصل المستمر والاجتماع بصورة دورية مع مدير قسم إدارة المخاطر لمناقشة تقارير قسم إدارة المخاطر وثقافة إدارة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر. وتزويد مجلس الإدارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يواجهها أو قد يتعرض لها المصرف.
- ١١- قامت اللجنة بالإشراف على إستراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة وإستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف. حيث أوصت اللجنة بتحديث إستراتيجية رأس المال بعد اكتمال زيادة رأس مال المصرف وإستراتيجية إدارة السيولة وعرضها على اللجنة لغرض مراجعتها وتقديم توصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- ١٢- تلقت اللجنة التقارير الدورية الخاصة باللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي (لجنة تقنية المعلومات، اللجنة الائتمانية، اللجنة الإستثمارية)، حيث تم الاجتماع مع رؤساء وأعضاء اللجان ٤ مرات خلال العام ٢٠٢٠ ومناقشة التقارير



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

الدورية لتعكس تطبيق الفقرات المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية وتقديم مجموعة من التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها.

١٣- قامت اللجنة بمراجعة السياسة الإستثمارية وأوصت بتحديثها وفق تعليمات البنك المركزي وبالأخص تحديد متطلبات الإستثمار بإدوات التمويل الاسلامي مثل المشاركة والمضاربة.

١٤- تقوم اللجنة بتقييم أداء المحفظة الإستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق بإستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية ومن خلال مراجعة تقرير لجنة الإستثمار لوضع فتور عوائد الإستثمارات بسبب الوضع الإقتصادي داخل البلد حالياً لذا أوصت اللجنة بمتابعة تلك الإستثمارات وعدم الإستثمار في الأسواق الخارجية في الفترة الحالية.

### ٣. لجنة الترشيحات والمكافآت:

مخلص مهام وواجبات اللجنة:

تحديد الاشخاص المؤهلين للإنضمام الى عضوية مجلس الإدارة وإعداد سياسة المكافآت ورفعها الى المجلس للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع وضع سياسة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية ( التجارية والإسلامية ) والإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٢ / الفقرة ٥) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي :

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الإجتماعات
١	علي عبد الهادي حمودي	رئيساً	عضو مستقل	بكالوريوس آداب	٤
٢	قاسم عبد الامير المظفر	عضواً	عضو مستقل	بكالوريوس ادارة واقتصاد	٤
٣	طارق خليل ابراهيم	عضواً	عضو مستقل	بكالوريوس محاسبة	٤
٤	علي حسين صالح	مقررأ	اداري	بكالوريوس هندسة	١

تم اعادة تشكيل اللجنة بإضافة المقرر ( علي حسين صالح ) في الفصل الرابع حسب الامر الاداري ٥٤٢ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٤.

إجتماعات اللجنة:

اجتمعت اللجنة (٤) مرات خلال العام.

إنجازات اللجنة:

لغرض تعزيز وإدامة الحوكمة المؤسسية وتحقيق الاهداف المؤسسية وحسب ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالكتاب العدد ١٤/٦١١ بتاريخ ٢٥-٤-١٩٠٢٠ فقد تم :





- ١- متابعة تطبيق العملية ( APO 07 manage human resource إدارة الموارد البشرية) ضمن إطار عمل COBIT 5 وهي جزء من عمليات حوكمة تقنية المعلومات والإتصالات.
- ٢- متابعة تطبيق سياسة الإحلال على مستوى الإدارة التشريعية والإدارة التنفيذية.
- ٣- متابعة تعزيز المصرف بموارد بشرية كفوءة ومناسبة.
- ٤- متابعة إستمرارية العمل أثناء جائحة كورونا من خلال توفير متطلبات العمل في المنزل والتوصية بتوفير بيئة العمل الملائمة ومراعاة متطلبات السلامة والتباعد الاجتماعي وإجراءات الوقاية مثل التعفير المنتظم لكافة مرافق المصرف وفروعه وغيرها من إجراءات السلامة بالإضافة الى تحديث بعض البات وإجراءات العمل لتتناسب مع الوضع الخاص بجائحة كورونا.
- ٥- مراجعة تحديث سياسات وإجراءات الموارد البشرية لتعزيز الاداء حيث تم تحديث ومراجعة (٩) سياسات وتحديث ومراجعة (٥) اجراءات.
- ٦- اعتماد منهجية ترشيح إجراءات العمل.
- ٧- اعتماد منهجية قواعد البيانات في العمل.
- ٨- إقتناء نظام موارد بشرية شامل من شركة متخصصة لغرض أتمتة عمليات الموارد البشرية مما يؤدي رفع مستوى الموارد البشرية مما سينعكس ذلك على الأداء المؤسسي بالإضافة الى تقليل الجهد والوقت والتكلفة وتقليل المخاطر.
- ٩- متابعة تأسيس مكتبة التدريب الألكترونية لتشمل مناهج وبرامج تدريبية رصينة لغرض تطوير الموارد البشرية الخاصة بالمصرف.
- ١٠- اعتماد مصفوفة تواصل شاملة ومركزية وبصورة الكترونية بين الإدارة العامة والفروع لتسهيل خطوط الاتصال الأفقي والعمودي.
- ١١- راجعة مصفوفة الموارد البشرية.
- ١٢- متابعة اعتماد أرشفة العمل بصورة الكترونية مركزية.
- ١٣- متابعة تطوير الموارد البشرية الخاصة بالمصرف بما يتلائم مع التطور الألكتروني في عمل المصرف وخدماته ومواكبة التطور العالمي وخاصة بما يتعلق بالمواصفات القياسية ISO وأطر العمل العالمية.
- ١٤- متابعة حضور أعضاء مجلس الإدارة للدورات التدريبية المتخصصة في الحوكمة المؤسسية والصيرفة الإسلامية والخدمات الألكترونية.
- ١٥- الاطلاع على عمل اللجنة الخاصة بالتنسيق مع ( أ ) و ( ب ).

#### ٤- لجنة الحوكمة المؤسسية:

مخلص مهام وواجبات اللجنة:

تنولى لجنة الحوكمة المؤسسية مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية والصادر عن البنك المركزي العراقي كما يناط باللجنة القيام بمراجعة تطبيق هذا الدليل والإشراف على اعداد حوكمة خاصة بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات الحوكمة المؤسسية في المصرف ومراجعتها سنويا، والتأكد من موافقة هذه السياسة لدليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في ٢٠١٨ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والقوانين ذات العلاقة والتأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين) والمراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة اضافة الى التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة الحوكمة المؤسسية المعتمدة وميثاق السلوك المهني وتطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له ومدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة الحوكمة المؤسسية في المصرف مع الاشراف على اعداد دليل حوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .

تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٢ / الفقرة ٦) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	حيدر فلاح محمد حسن الشماع	رئيساً	رئيس مجلس الإدارة	بكالوريوس هندسة	٤
٢	شهلاء حسين محمد صالح	عضواً	عضو	بكالوريوس ادارة واقتصاد	٤
٣	علي عبد الهادي حمودي	عضواً	عضو مستقل	بكالوريوس آداب	٤
٤	حسين طارق محمد	مقررأ	أمين سر المجلس	بكالوريوس قانون	٤

إجتماعات اللجنة :

اجتمعت اللجنة (٤) مرات خلال العام.

إنجازات اللجنة :

باشرت اللجنة بمتابعة الإجراءات التي تم اتخاذها لتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٠ وادناه أهم الإنجازات والمواضيع التي تم مناقشتها والتوصيات التي تم اقرارها كالتالي :

- ١- اوصت اللجنة بضرورة اكمال تشكيل اعضاء مجلس الادارة ليصبح العدد ٧ اعضاء اصليين ومثلهم احتياط.
- ٢- ترشيح اعضاء مستقلين لمجلس الإدارة ، يتولوا متابعة تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصرف وتطوير أدائها والمساهمة في جميع النواحي الإدارية والاقتصادية ولوضع آليات لإيصال ثقافة الحوكمة ونشرها بين موظفي المصرف .
- ٣- الاطلاع على التقارير الواردة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووضع التوصيات الملزمة لها .
- ٤- ادخال افضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة ، والاستفادة منها فيما يتناسب مع عمل المصرف.
- ٥- وضع هدف الاستدامة والمحافظة على حقوق المساهمين والتواصل معهم ومع المستثمرين وأصحاب المصالح ، تشمل على الاقصاحات والبيانات المرحلية وبيان المركز المالي بكل وضوح وشفافية .
- ٦- مشاركة بعض أعضاء مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية بدورات بشأن مستجدات الأعمال الدولية في مجال الاتصالات وأفضل ممارسات التكنولوجيا الرقمية وكذلك أطر الحوكمة المؤسسية.
- ٧- بسبب انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) واستناداً الى قرارات خلية الازمة في الإلتزام بحضر التجوال واغلاق كافة الدوائر الرسمية وشبه الرسمية ، فقد أوصت اللجنة بالتعميم الى الإدارة التنفيذية الإلتزام بقرارات خلية الازمة وتعطيل الدوام الرسمي لكافة فروع المصرف والإدارة العامة ولحين فتح حضر التجوال ، كما تابعت اللجنة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف في إجراء عملية التعقيم والتعفير لكافة فروع ومرافق الادارة العامة للمصرف حيث قامت شعبة الصيانة التابعة الى قسم الادارة في المصرف بأجراء عمليات التعقيم اللازمة ، واوصت اللجنة بالاستمرار بهذه الاجراءات بشكل اسبوعي .
- ٨- نظراً لانتشار فايروس (كوفيد - ١٩) فقد أوصت اللجنة بأنتهاج أسلوب التدريب عن بعد وذلك لتدريب المستويات الوظيفية المختلفة .





- ٩- إطلعت اللجنة على الملاحظات والتوصيات الواردة في محاضر مجلس الادارة وأوصت بـ
- ١٠- التأكيد على تفعيل العمل المتزلي وفق منح صلاحيات جديدة لاستخدام الحواسيب المحمولة في المنزل لإستمرار الأعمال واتخاذ كافة الإجراءات الاحترازية لأمن وسرية المعلومات وبالتنسيق مع قسم تكنولوجيا المعلومات وأن يكون هذا الأستخدام خلال فترة محددة .
- ١١- ضرورة قيام قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بنشر البيانات الفصلية والسنوية وكل مايتعلق بنشاط المصرف في مواعيدها المحددة وبالشكل الذي يمكّن الجهات ذات الصلة بالإطلاع عليها ممّا يعزز مبدأ الافصاح والشفافية من قبل المصرف .
- ١٢- أوصت اللجنة الإدارة التنفيذية وبعد إطلاع المجلس على كافة التقارير الخاصة باللجان المنبثقة عنه بالعمل على الملاحظات والتوصيات التي أقرها مجلس الإدارة والمثبتة في محاضر الأتماعات الدورية .
- ١٣- إطلعت اللجنة على ملخص الأعمال والنشاطات التي تم متابعتها من قبل المدير المفوض مع مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي والأقسام التنفيذية للعام ٢٠٢٠ وندرج أدناه ملخصاً لأهم هذه الأعمال :
- ١٤- إستحصال موافقة مجلس الإدارة على تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بعمل المصرف وكذلك إستحصال موافقة المجلس على اطلاق العقود الخاصة بالخدمات الإسلامية بعد إعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية .
- ١٥- الاخذ بالتصويبات والتوصيات الصادرة من مجلس الإدارة للعمل بها مع الأقسام والفروع .
- ١٦- حضور إجتماعات البنك المركزي العراقي وإجتماعات مجلس الادارة وإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة والإدارة التنفيذية .
- ١٧- توجيه الأقسام المعنية بضرورة تحديث جدول أسعار العمليات المصرفية وبما يتناسب مع طبيعة العمل والخدمات التي يقدمها المصرف لزيائنه .
- ١٨- عقد اجتماعات عديدة لتوضيح الية العمل التنفيذي في ربط الحوكمة المؤسسية مع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات .
- ١٩- إصدار التعليمات والأوامر الإدارية لإكمال مشروع توطين الرواتب والخروج به الى البيئة الحية .
- ٢٠- إصدار التوجيهات الادارية اللازمة بالتعاقد مع شركة عراقنا لتطبيق معيار ٩ وإكمال متطلبات المعيار تمهيداً لإرساله الى البنك المركزي العراقي .
- ٢١- التوجيه للأقسام ذات العلاقة بالعمل حول نظام الـ CBS ( اونلاين ) تمهيداً للانطلاق ووضع الية للرقابة والتدقيق على هذا النظام للأقسام الرقابية وكذلك رصد المخاطر بانواعها .
- ٢٢- التوجيه الى القسم الدولي بضرورة إستكمال متطلبات إنشاء العلاقة المصرفية مع عدد من البنوك المراسلة .
- ٢٣- وضع دراسة مع الأقسام المعنية إمكانية فتح حساب الكتروني وفق التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٢٤- توجيه الفروع كافة بأطلاق خدمة الانترنت بانكنك المصرفية لتسهيل المهام المصرفية للمصارف التي لديها حساب مع مصرفنا مع تقديم التسهيلات اللازمة .
- ٢٥- التوجيه بمفاتحة معالي محافظ البنك المركزي العراقي حول الطلبات الواردة من المؤسسات الوطنية رواتب منتسبها لدى مصرفنا لتمويل شراء وحدات سكنية بواسطة الصيغ الاسلامية ومن محافظات عدة بالإضافة الى طلبات أصحاب المجمعات السكنية من خلال صيغة عقد الإجارة المنتهية بالتملك .
- ٢٦- الايعاز بأعداد دليل حماية المستهلك وإعادة تحديثه لاحقاً حسب المستجدات .
- ٢٧- الاشراف والمتابعة على أقسام المصرف وإصدار الأوامر والتعليمات اللازمة لديمومة العمل .



٢٨- أوصت اللجنة بتشكيل لجنة لإعداد التقرير السنوي للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتضمينه نشاطات المصرف الداخلية والخارجية وكذلك نشر التقرير بعد إعداده والمصادقة على فقراته على الموقع الإلكتروني للمصرف عملاً بمبدأ الإفصاح والشفافية.

٢٩- إطلعت اللجنة على القرارات والإقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للعام ٢٠٢٠ حيث بلغ عدد القرارات الصادرة (٢٧) قراراً، فيما بلغ عدد الإقرارات الصادرة للفترة نفسها (٢٤) إقراراً، كما واثنت اللجنة على الجهود الحثيثة التي تبذلها الهيئة لتقديم هذه القرارات والإقرارات والتي تساهم في تقدم عجلة المصرف بشكل كبير.

٣٠- إطلعت اللجنة على قرار مجلس الإدارة المتضمن الموافقة على قبول استقالة معاون المدير المفوض للمصرف وأوصت اللجنة بضرورة إيجاد بديلاً له وضمن الشروط والمواصفات الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.

**اما فيما يخص ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي واستناداً الى تعليمات البنك المركزي بدمج أعمال لجنة حوكمة تقنية المعلومات مع لجنة الحوكمة المؤسسية**

تم العمل خلال العام ٢٠٢٠ على إكمال تطبيق ضوابط حوكمة تقنية المعلومات وتم اعتماد عدة مبادئ في العمل أهمها فصل الحوكمة عن الإدارة، تمكين أسلوب شمولي، تطبيق إطار عمل واحد متكامل، تغطية المؤسسة من بدايتها الى نهايتها وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة واعتماد منهجية معالجة الأخطاء والمشاكل بصورة جذرية لغرض منع تكرارها والحد من المخاطر المحتملة، تتلخص نشاطات التطبيق لهذا العام المحاور التالية:

١- إجراء عمليات تحليل الفجوة Gap Analysis لعمليات وأنشطة المصرف المرتبطة بتقنية المعلومات والاتصالات لتحديد متطلبات تطبيق ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

٢- تحسين الدعامات الأساسية لتطبيق الضوابط من خلال تحسين الأنشطة والإجراءات المطبقة في المصرف لتلائم بشكل كلي مع ما مطلوب الوصول اليه.

٣- أتمتة الأنشطة التي ستكون ضمن نطاق أعمال اللجنة لضمان تحقق سرعة الوصول للمعلومات وتحقيق مبدأ الشفافية في إصدار التقارير للأعمال والأنشطة المرتبطة بأعمال اللجنة.

٤- تعزيز عملية الحوكمة من خلال إصدار سياسات وإجراءات لضبط أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف.

٥- المساهمة في وضع الخطة الاستراتيجية للمصرف من خلال تهيئة البنية التحتية لتحقيق اهداف المصرف الإستراتيجية.

٦- حوكمة العمليات المصرفية من خلال ضبط الأعمال عن طريق فصل الصلاحيات واعتماد تعريف مصفوفة الصلاحيات RACI Chart لغرض تعريف الصلاحيات عند إستحداث أو تحديث إجراءات العمل.

٧- تهيئة البيئة الداخلية لتقنية المعلومات والاتصالات لغرض تغطية أكبر عدد ممكن من المخاطر التشغيلية المرتبطة بأنشطة تقنية المعلومات والاتصالات وفق الأطار العام لإدارة المخاطر المعتمد في المصرف.

٨- الإطلاع على مخرجات اللجان التنفيذية الأخرى ولجان التدقيق ومخرجات الأقسام المعنية بتقنية المعلومات والاتصالات لضمان ملائمة المخرجات مع متطلبات تحقيق اهداف المؤسسة والمساهمة في رفع التوصيات المناسبة لمعالجة الأخرافات.

٩- العمل على إكمال ومتابعة إصدار سياسات وإجراءات لضبط أنشطة تقنية المعلومات والاتصالات في المصرف بما في ذلك سياسات إدارة الموارد البشرية كونها ضمن نطاق إدارة الموارد البشرية لتقنية المعلومات والاتصالات وكذلك سياسات أمن وسرية المعلومات للمستخدمين وسياسات قسم نظم المعلومات.

١٠- دراسة وتحليل الخطط السنوية لأقسام المصرف لعام ٢٠٢١ لغرض تضمين تطبيق عمليات الحوكمة وملائمة الاهداف الإستراتيجية لكافة الأقسام مع اهداف المعلومات المصاحبة لتقنية المعلومات والاهداف المؤسسية.





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- ١١- العمل على دراسة عوائد الاستثمار ROI لعدة خدمات ومشاريع تخص تقنية المعلومات والاتصالات بما لغرض تحقيق أفضل قيمة مضافة للمصرف، ومن أهمها النظام الإلكتروني الشامل الخاص بإدارة الموارد البشرية.
- ١٢- إصدار مصفوفة الصلاحيات RACI Chart لضمان التطبيق الأمثل للإجراءات من قبل المنفذين للإجراءات.
- ١٣- التنسيق مع قسم إدارة المخاطر لغرض تضمين إلزام للأقسام ضمن الخطة السنوية للسنة القادمة يتضمن توثيق أكبر عدد ممكن من المخاطر المرتبطة بأنشطة الأقسام وفق الأطار العام لإدارة المخاطر المعتمد في المصرف.
- ١٤- تطبيق عمليات إدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات وفق إطار العمل COBIT5، حيث تم بدء التطبيق لمتطلبات تحقيق العمليات أدناه والتي بدورها ستحقق أهداف المعلومات والتقنيات المصاحبة لها وبالتالي تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف:

عمليات التوافق والتخطيط والتنظيم ((APO))			
رمز العملية	عنوان العملية	وصف العملية	هدف العملية
APO 04	إدارة الابتكارات Manage Innovation	زيادة الوعي بما هو معروض من جديد في سوق تقنية المعلومات والاتصالات لبراسة امكانية استغلال ذلك لدعم عمليات المؤسسة الحالية والمبتكرة لخدمة تحقيق اهداف المؤسسة الاستراتيجية	تحقيق الميزة التنافسية للمؤسسة من خلال تطوير وزيادة كفاءة وفعالية عمليات المؤسسة إستناداً الى جديد تقنية المعلومات والاتصالات
APO 05	إدارة محفظة المشاريع Manage Project Portfolio	تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات والاتصالات المختلفة التي تلي الاهداف والتوجه الاستراتيجي للمؤسسة مع الأخذ بالحسبان محدودية الموارد ومن ثم الاستغلال الأمثل لها والعمل على تفهيم وترتيب أولوية المشاريع وفقاً لمساهمتها في تحقيق الاهداف الاستراتيجية وعلى مستوى الفرص والمخاطر المقابلة لذلك العمل على توظيف منتجات المشاريع الى اليات وادوات تخدم عمليات المؤسسة والاستمرار بمراقبة المنافع ومستوى القيمة المضافة لمحفظة المشاريع وإجراء التعديلات اللازمة في حينه إستناداً الى التغذية الراجعة من عمليات المراقبة تلك وعلى التغيرات في خطة عمل المؤسسة	تعظيم الفائدة والاستغلال الأمثل للموارد من خلال إدارة شاملة جامعة لمحفظة مشاريع المؤسسة
APO 06	إدارة الموازنة والكلفة Manage budget and cost	إدارة الشؤون المالية لموارد تقنية المعلومات والاتصالات من خلال اليات عمل كل من الإدارة المالية وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات في المؤسسة بما في ذلك إعداد الموازنات ودراسة الكلف والمنافع وترتيب أولويات من خلال استخدام اسس ومعايير موضوعية موحدة معتمدة في المؤسسة بهذا الشأن والعمل بالتشاور مع ذوي المصلحة بتعديل المخصصات المرصودة وبما يخدم الاهداف الاستراتيجية والتكنيكية للمؤسسة	توطيد العلاقات المشتركة بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات وذوي المصلحة في المؤسسة لضمان الاستغلال الأمثل لموارد التقنية وتقديم المعلومات بهذا الشأن بشفاافية عالية تسهل عمليات المسائلة وتقدير حجم المنافع والقيمة المضافة وتسهيل اليات اتخاذ القرار في توظيف موارد تقنية المعلومات والاتصالات
APO 07	إدارة الموارد البشرية Manage Human Resource	توظيف منهجية تضمن أيجاد الهياكل التنظيمية وخطوط الاتصال المؤسسي الافقي والعمودي وتوظيف العنصر البشري الماهر والكفوء وتوزيع الصلاحيات والمهام والادوار والمسؤوليات وإيجاد خطط التدريب والتعلم المستمر وتخفيف الموظفين بشكل دائم للحصول على الاداء المطلوب	الاستغلال الأمثل للموارد البشرية لخدمة اهداف المؤسسة



التأكد من أن خدمات تقنية المعلومات والاتصالات المقدمة على مستوى من الجودة وتلبي احتياجات المؤسسة الحالية والمستقبلية	توافق مستوى جودة الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات مع توقعات واحتياجات المؤسسة بما في ذلك اليات تعريف وتحديد وتصميم وطلب تلك الخدمات وتوثيق التعاقدات مع الغير بشأنها . ووضع المعايير للمراقبة المستمرة لجودة ومستوى تلك الخدمات	إدارة اتفاقيات الخدمات Manage Service Agreements	APO 09
تقليل مستوى المخاطر قدر الامكان نتيجة لاستعانة بالخدمات المقدمة من قبل الغير والتأكد من الحصول على تلك الخدمات باقل الاسعار الممكنة	إدارة خدمات تقنية المعلومات والاتصالات المقدمة من قبل الغير لدعم عمليات واهداف المؤسسة بما في ذلك اليات اختيار المزودين والأنصال بهم وإدارة التعاقدات معهم ومراقبة وتقييم ادائهم لفحص مدى الكفاءة والفعالية والإمتثال للشروط التعاقدية معهم	إدارة المزودين Manage Suppliers	APO 10
تقديم حلول وخدمات تقنية تلي احتياجات العمل وتلبي رضا مستخدميها	تعريف متطلبات الجودة في جميع عمليات المؤسسة والياتها واجراءاتها بما في ذلك الضوابط وعمليات المراقبة المستمرة واستخدام الممارسات والمعايير العالمية المعتمدة اللازمة للتطوير	إدارة الجودة Manage Quality	APO 11
تكمال إدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات مع الإدارة الكلية للمخاطر في المؤسسة . والحفاظ على التوازن المطلوب بين منافع والتكاليف	الاستمرار بتحديد مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وتقييمها وضبطها ومراقبتها . للحفاظ عليها ضمن المستهدف من مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة في المؤسسة	إدارة المخاطر Manage Risk	APO 12
الحفاظ على حجم تأثير واحتمالية حدوث متوقعة لحوادث تقنية المعلومات والاتصالات ضمن مستويات مقبولة لدى تقبل المؤسسة على تحمل المخاطر	تعريف وتشغيل ومراقبة نظام إدارة أمن المعلومات	إدارة أمن المعلومات Manage Security	APO 13
<b>عمليات البناء والتطوير والشراء والتشغيل (BAI))</b>			
<b>هدف العملية</b>	<b>وصف العملية</b>	<b>عنوان العملية</b>	<b>رمز العملية</b>
ضمان تحقيق المنافع من إدارة المشاريع وتقليل مستوى الخطر وتكاليف التأخير من خلال التواصل الصحيح بين مستخدمي وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات	إدارة جميع مشاريع المؤسسة لتحقيق الاهداف الاستراتيجية بشكل تعاوني بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات وباقي الإدارات المعنية . من خلال اليات التخطيط والضببط والتنفيذ للمشاريع والاستمرار بتقييم المشاريع في مراحل ما بعد التنفيذ	إدارة البرامج والمشاريع Manage Programmes and Projects	BAI 01
توفير حلول مجدية تلي احتياجات العمل بأقل المخاطر	تحليل الاحتياجات والمتطلبات من حلول تقنية المعلومات والاتصالات قبل الشروع بشراء وتطوير تلك الحلول بما يشمل اليات العمل والبرامج والبهانات / المعلومات والبنية التحتية والخدمات . للتأكد من تماشيها والاهداف الاستراتيجية للمؤسسة . والتنسيق لدى دراسة الخيارات المطروحة مع مستخدمي التقنية . بما في ذلك دراسة الجدوى وتحليل المخاطر والتكاليف والمنافع والموافقات المطلوبة	إدارة تعريف المتطلبات والاحتياجات Manage Definition Requirements	BAI 02





توفير حلول تقنية المعلومات والإتصالات بالوقت المطلوب وأقل التكاليف لخدمة اهداف المؤسسة	اختيار وتطوير حلول تقنية المعلومات والإتصالات تلبي متطلبات العمل واحتياجاته. تشمل آليات تصميم وتطوير وشراء والاستعانة بالغير. تشمل إدارة التعريفات Configuration Management وآليات فحص الحلول، وإدارة الاحتياجات وتحديدها. وعمليات الصيانة والتطوير المستمر للبرمجيات والآليات العمل والبيانات / المعلومات والبنية التحتية والخدمات	BAI 03	إدارة تحديد الحلول والبناء Manage and Build Solutions Identification
إجراءات التغييرات المطلوبة بالسرعة الممكنة وأقل المخاطر المحتملة لأي آثار سلبية في مصداقية التغييرات	إدارة التغييرات كافة من خلال توفير الضوابط اللازمة من مبادئ وسياسات التغيير تشمل التغييرات الطارئة والمستعجلة والتغيير على عمليات المؤسسة والبرمجيات والبنية التحتية للتقنية. فضلا عن توفير معايير وإجراءات للتغيير تتضمن قياس أثر التغيير في العمليات، والأولويات في التغيير، والموافقات المطلوبة للتغيير وإجراءات التغيير الطارئة. واستخراج تقارير تتبع للتغييرات، الإغلاق والتوثيق	BAI 06	إدارة التغييرات Manage Changes
تشغيل الحلول التقنية بأمان وبما يتوافق والتوقعات	تشغيل حلول تقنية المعلومات والإتصالات بعد أخذ موافقات القبول الرسمية من إدارة المستخدمين، بما يشمل عمليات التخطيط قبل الشروع بالتنفيذ، وترحيل البيانات. وقبول نجاح فحوصات الاستخدام	BAI 07	إدارة قبول التغيير والانتقال Manage Change Transitioning Acceptance and
تقديم المعارف للموظفين لتمكينهم من أداء واجباتهم ورفع مستوى الإنتاجية	توفير منظومة معارف محدثة ومعتمد عليها والحفاظ عليها: لدعم عمليات المؤسسة والمساعدة في اتخاذ قرارات سليمة. إدارة دورة حياة المعارف (التخطيط وجمع المعارف وتبويبها وتنظيمها وتحديثها واستخدامها وحذفها)	BAI 08	إدارة المعارف Manage Knowledge

عمليات توصيل الخدمات والدعم (DSS)

رمز العملية	عنوان العملية	وصف العملية	هدف العملية
DSS 02	إدارة طلبات الخدمة والحوادث Manage Incidents Service Requests and	الاستجابة في الوقت المحدد لطلبات المستخدمين ولكل أنواع حوادث تقنية المعلومات والإتصالات. إعادة تشغيل العمليات التقنية بعد الأقطاعات وتوثيق طلبات المستخدمين. وإجراء التحقيقات اللازمة لاخترقات التقنية وتشخيصها وإعلام الإدارة المعنية بشأنها ومعالجتها	رفع مستوى الإنتاجية وتقليل معدل الأقطاعات من خلال الاستجابة السريعة لطلبات المستخدمين ومعالجة حوادث تقنية المعلومات والإتصالات

عمليات التقييم والتوجيه والرقابة (EDM)

رمز العملية	عنوان العملية	وصف العملية	هدف العملية
EDM 02	ضمان تحقيق المنافع وتوصيلها	تعظيم القيمة المضافة من خلال عمليات المؤسسة وموارد تقنية المعلومات والإتصالات الموظفة بكلفة مقبولة	الاستغلال الامثل وتعظيم حجم المنافع من موارد تقنية المعلومات والإتصالات بأقل التكاليف الممكنة بما يلبي ويحقق متطلبات العمل
EDM 04	ضمان الاستغلال الامثل لموارد تقنية المعلومات والإتصالات	ضمان ملائمة وتوافر موارد العمليات وتقنية المعلومات والإتصالات (العنصر البشري).	ضمان الاستغلال الامثل للموارد بما في ذلك موارد تقنية المعلومات



رمز العملية	عنوان العملية	وصف العملية	هدف العملية
MEA 01	مراقبة وتقييم وتقدير الاداء والمطابقة Monitor , evaluate and Assess Conformance performance And	جمع والتحقق وتقييم اهداف ومعايير قياس أداء عمليات المؤسسة بما فيها عمليات تقنية المعلومات والاتصالات وإجراءات العمل ومراقبة تلك العمليات للتأكد من تحقيق المسهفات بشأنها ورفع التقارير اللازمة بهذا الشأن دورياً	الشفافية بشأن مستوى الاداء تجاه تحقيق الأهداف
MEA 02	مراقبة نظام الضبط والرقابة الداخلية لمؤسسة وتقييمه وتقديره Monitor evaluate and assess the system of internal control	المراقبة المستمرة والتقييم لبنية الضوابط الداخلية بواسطة كل من التقييم الذاتي والتقييم المستقل وتمكين الإدارة من تحديد الاختلالات في الضوابط المفعله لإخاذ التحسينات والتصحيحات المطلوبة التخطيط والتنظيم والتحديث لمبادئ وقواعد التقييم لنظام الضبط والرقابة الداخلية للمؤسسة	تقديم المعلومات بشفافية لذوي المصلحة بشأن مدى سلامة وملائمة نظام الضبط والرقابة الداخلي لعمليات المؤسسة في المساهمة بتحقيق اهداف المؤسسة من خلال الفهم الصحيح لمستويات المخاطر المتبقية في المؤسسة ( Residual Risk)
MEA 03	مراقبة وتقييم وتقدير مستوى الإمتثال للقوانين والأنظمة والضوابط الخارجية Monitor, Evaluate and Assess Compliance with External Requirements	تقييم مستوى الإمتثال للممارسات لكل من عمليات المؤسسة المرتكزة على عمليات تقنية المعلومات والاتصالات للقوانين والأنظمة والضوابط المعتمدة ولشروط التعاقدات مع الغير، والحصول على تأكيدات بتحديد المتطلبات القانونية والتعاقدية ومستوى الإمتثال لها . وعد موضوع الإمتثال لمتطلبات التقنية	التأكد من إمتثال المؤسسة للقوانين والأنظمة والضوابط

#### الرقابة التدقيق الشرعي الداخلي:

أنشأ مجلس الإدارة قسم مستقل للتدقيق الداخلي ووفر له الموارد الكافية والمناسبة ليقدم خدمات تأكيدية واستشارات لإضافة قيمة ومساعدة المصرف في تحقيق أهدافه . ويرتبط القسم إرتباط مباشر بلجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية ويرفع تقاريره الموضوعية اليهما.

ينفذ افراد القسم اعمالهم وفق خطة تدقيق مبنية على المخاطر معدة مسبقاً ومصادقة من قبل لجنة التدقيق، وتتضمن خطة القسم مراجعة الإمتثال للوائح الرقابية الداخلية ومراجعة الإمتثال لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واختبار الضوابط الداخلية بالإضافة الى مجموعة المهام الموكلة اليها بموجب التشريعات والتعليمات الصادرة عن السلطات الرقابية.

بالرغم من الظروف الصحية التي واجهتها المنطقة خلال ٢٠٢٠ نفذ فريق التدقيق (١٤) زيارة ميدانية للفروع، وساهمت ملاحظات القسم في معالجة ومراجعة (١٣) سياسة وإجراء عمل.

لقد كان فريق التدقيق الداخلي في المصرف في مأمن من أي تدخلات في تحديد نطاق التدقيق وأنجاز الأعمال وإبلاغ النتائج مما يعني محافظة القسم على الإستقلالية والحيادية والموضوعية بالإضافة الى التزامهم بمبادئ أخلاقيات المهنة في مزاولتهم للأعمال وكتابة الملاحظات وإعداد التقارير وتحديد التوصيات.





لقد صادق مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه على توصيات قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي، وأتخذت الإدارة التنفيذية عدداً من الإجراءات التصحيحية لتحسين فعالية الضوابط الرقابية بناءً على تلك التوصيات.

على صعيد التطوير المهني المستمر فقد حصل مدير القسم على شهادة (المراقب والمدقق الشرعي المعتمد CSAA) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بعد اجتيازه الإختبار بنجاح. كما تم إشترك فريق التدقيق في (١٤) برنامج تدريبي من أهمها برنامج المدقق الداخلي المعتمد (CIA) بالإضافة الى مساهمة القسم في إقامة دورات تدريبية لباقي موظفي المصرف.

### إدارة المخاطر

#### المقدمة

اضافة الى ما ورد في سياسة إدارة المخاطر العامة في تقرير مجلس الإدارة . يعتبر المصرف الدولي الاسلامي إدارة المخاطر الفاعلة إحدى المقومات الأساسية لتحقيق أهدافه، يقبل المصرف تعرضه للمخاطر المختلفة نتيجة سعيه لتحقيق أهدافه.

يقوم المصرف بتصنيف المخاطر التي يتعرض لها وفق نوعها مثل المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل.....). يعتمد تعرض المصرف للمخاطر على تنوع المصادر التي قد تنشأ تلك المخاطر مثل العملاء، المنتجات والخدمات المقدمة من قبله والقنوات التي تقوم بتقديم تلك الخدمات في المناطق الجغرافية المتعددة التي يتواجد بها المصرف.

يقوم المصرف باستثمار الموارد التي يتلقاها بعد الأخذ بالإعتبار مخاطرها، حتى يتمكن من الوفاء بوعوده تجاه العملاء مع توفير عائد لمساهميهم. عند القيام بذلك يفضل المصرف الاحتفاظ بالمخاطر القادر على إدارتها لتحقيق عائد لأصحاب المصالح.

بالنظر إلى المستقبل ، قد يتم أزيداد هذه المخاطر أو تخفيضها بسبب الأحداث والإتجاهات الخارجية الحالية والناشئة على سبيل المثال (تغير أسعار الصرف وأسعار النفط، تصاعد مستويات الجريمة الإلكترونية، التغيرات في الأوضاع السياسية، تدهور الوضع الصحي للبلد، الثقة في القطاع المصرفي) والتي قد تؤثر على ربحيتنا الحالية وطويلة الأجل والقدرة على البقاء ، ولا سيما قدرتنا على بدء أعمال جديدة مريحة.

وهذا يشمل مخاطر الفشل في تكييف نموذج الأعمال بحيث يستغل المصرف الفرص في تلك الأحداث والإتجاهات في زيادة العائد ، يصف جدول "إتجاهات المخاطر الرئيسية والعوامل المسببة لها" في هذا القسم من التقرير تلك الأحداث وتأثيرها والتوقعات المستقبلية وكيفية إدارة تلك المخاطر.

#### منهجية إدارة المخاطر:

يتم تضمين إدارة المخاطر في جميع أنشطة ووحدات المصرف من خلال إطار عمل إدارة المخاطر الخاص به ، والذي يتكون من أنظمة الحوكمة ومبادئ وإطار وعملية إدارة المخاطر.

#### حوكمة إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف في حوكمته لإدارة المخاطر على خطوط الدفاع الثلاثة" والتي سبق ذكرها في سياسة إدارة المخاطر العامة.



### مبادئ إدارة المخاطر:

يحرص المصرف على أن تكون إدارة المخاطر في المصرف مدمجة في جميع أنشطته ومنظمة وشاملة ، يتم تخصيص اطار إدارة المخاطر بصورة ديناميكية وفق الأنشطة التي يقوم بممارستها وفق أفضل الموارد والمعلومات المتاحة بحيث يتم الأخذ بالإعتبار العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر على اهدافه ، بحيث تتوقع ، تحدد، تحلل وتستجيب للمخاطر في أوقات زمنية مقبولة وملائمة.

يدرك المصرف أن العوامل البشرية والثقافية تؤثر بشكل كبير على جميع نواحي إدارة المخاطر ولكل المستويات ولذلك فهو يحرص على توظيف أفضل الموارد وثقتهم بصورة مستمرة على إدارة المخاطر بما يحقق التطوير المستمر لإدارة المخاطر نتيجةً لاكتساب الخبرة.

### اطار إدارة المخاطر:

يعتمد المصرف اطار إدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال ويقوم بدمجه في عملية اتخاذ القرار ويتم تطبيق الاطار على جميع أنشطته ويقوم بصورة مستمرة بتقييم وتحسين وتطوير اطار إدارة المخاطر في المصرف بحيث يواكب التغييرات الطارئة على نشاطه أو التغييرات في الاتجاهات الخارجية.

### عملية إدارة المخاطر:

تبدأ عملية إدارة المخاطر في المصرف بتعريف الخطر وفق المنهجيات المعتمدة في هذا المجال ومن ثم تقييمه عن طريق تحليله وقياس اثره على أهدافه ثم معالجته وتسجيله والإبلاغ عنه.

تتضمن عملية إدارة المخاطر على التطبيق المنهجي للسياسات والإجراءات والممارسات لأنشطة الأتصال والاستشارات ، وتحديد السياق وتقييم ومعالجة ومراقبة المخاطر ومراجعتها وتسجيلها والإبلاغ عنها.

يجب أن تكون عملية إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الإدارة وصنع القرار ومدمجة في هيكل المصرف وعملياتها . يمكن تطبيق عملية إدارة المخاطر على المستويات الإستراتيجية أو التشغيلية أو البرامج أو المشاريع . يُمكن أن يكون هناك العديد من التطبيقات لعملية إدارة المخاطر داخل المصرف مخصصة لتحقيق الأهداف وتُناسب البيئة الخارجية والداخلية التي تطبق فيها الطبيعة الديناميكية والمنغرة للسلوك والثقافة البشرية طوال عملية إدارة المخاطر على الرغم من أن عملية إدارة المخاطر غالباً ما يتم تقديمها على أنها مُتسلسلة ، إلا أنها عملية تكرارية .

### أنواع المخاطر الرئيسية:

لم تتغير أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف بشكل جوهري على مدار العام وهي موضحة في الجدول أدناه. قد يكون لجميع المخاطر الواردة أدناه ، وخاصة المخاطر التشغيلية ، تأثير سلبي على أسم المصرف التجاري وسمعته





نوع الخطر	تفضيل المخاطرة	إجراءات التخفيف
مخاطر الائتمان	❖ مخاطر عدم السداد ❖ مخاطر التركيز ❖ مخاطر الضمانات ❖ مخاطر إنخفاض القيمة	• يتخذ المصرف منهج معتدل ومتوسط لمدى قبول مخاطر الائتمان كون المصرف قد وظف موارده في هذا المجال مما يعطي الثقة بقدرته المصرف على تحمل هذه المخاطر وادارتها لغرض تحقيق عائد لأصحاب المصالح. • قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية. • العمل بسياسة ائتمانية وإستراتيجية تمويل محددة وتحديد مستوى الائتمان الممنوح لكل فئة ولكل قطاع ولكل منطقة جغرافية • وضع طريقة لتحديد معدلات الربح وفقاً لتصنيف المخاطر المتعلقة بالأطراف المتعامل معها بحيث تكون المخاطر المتوقعة قد أخذت في الحسبان عند اتخاذ قرارات التسعير. • تقييم أداء كل من الممولين والموردين والمضاربين والمشاركين وفقاً لتصنيف مخاطر مُعد مسبقاً • قبول الضمانات والكفالات المسموح بها حسب التعليمات والقابلة للتنفيذ. • متابعة تحصيل الائتمانات الممنوحة وتصنيف العملاء ائتمانياً بصورة دورية وتصميم هيكل مخصصات له القدرة على امتصاص الخسائر قبل وصولها إلى رأس المال وفي ضوء تعليمات البنك المركزي العراقي ومعياري IFRS 9 • تقييم مخاطر الائتمان بشكل مستقل (كل أداة تمويل إسلامي على حدى)
مخاطر السوق	❖ مخاطر أسعار صرف العملات ❖ مخاطر أسعار الأسهم والسندات ❖ مخاطر اسعار البضائع والسلع والعقارات ❖ مخاطر معدل العائد	• يسعى المصرف بصورة كبيرة لتقبل مخاطر السوق كجزء من استراتيجيته لتحقيق عائد لأصحاب المصالح من خلال الاستثمارات طويلة الأجل ولا يقبل المصارف مخاطر كبيرة حول مدى تقلب اسعار العقارات كون تذبذب تلك الاسعار ممكن أن يؤثر بصورة سلبية على المصرف • قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية. • يستثمر المصرف امواله في الاستثمارات طويلة الأجل كجزء من استراتيجيته لتخفيض مخاطر السوق. • إعداد تقييم نصف سنوي لكافة الموجودات، وتحديد مقادير الارتفاع والإنخفاض في أسعارها وضمائنها. • مراقبة التغييرات في اسعار صرف العملاء.
مخاطر السيولة	❖ مخاطر إرتفاع السيولة ❖ مخاطر أنخفاض السيولة	• قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة كمية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية. • يستغل المصرف سيولته بصورة متزنة في الائتمانات والاستثمارات وتوزيعها وفق سلم الاستحقاق



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

	❖ مخاطر الاحتفاظ بالسيولة	للودائع الجارية والودائع الإستثمارية	<ul style="list-style-type: none"><li>• وضع إستراتيجية إدارة مخاطر سيولة منفصلة عن إستراتيجية إدارة المخاطر العامة وذلك لأهميتها البالغة ويجري مراجعتها دوري للتأكد من مدى تنفيذها.</li><li>• اعتماد آلية ضبط مستمرة لإدارة حسابات الاستثمار المطلقة، وبما يسهم في المحافظة على استقرار تلك الحسابات لدى المصرف وعدم سحها.</li><li>• تحليل مخاطر الحسابات بشكل منفرد.</li><li>• حيازة موجودات سائلة ذات نوعية عالية قابلة للتداول يمكن بيعها فوراً بكميات كبيرة.</li><li>• إبرام اتفاقيات تعاون مع مصارف ومؤسسات مالية إسلامية للحصول على تمويل مؤقت بدون فائدة .</li><li>• تحديد مدة ملزمة في عقد المضاربة ك ي تكون ملزمة لكافة الأطراف مخافة تنصل المضارب عن المشروع.</li></ul>
المخاطر التشغيلية	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ مخاطر الاحتيال الداخلي</li><li>❖ مخاطر الاحتيال الخارجي</li><li>❖ مخاطر الأمن والصحة والسلامة المهنية</li><li>❖ مخاطر العملاء والمنتجات</li><li>❖ مخاطر الموجودات المادية</li><li>❖ مخاطر الأنظمة</li><li>❖ مخاطر العمليات</li></ul>	<p>يسعى المصرف لتخفيض مخاطر التشغيل قدر الامكان من خلال وضع الضوابط الرقابية المتنوعة وعدم الدخول بأنشطة أو أعمال لا يقدر على تحمل مخاطرها</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• قياس مدى تحمل المصرف لهذه المخاطر من خلال اختبارات الضغط بصورة نوعية وتحديد حدود للمخاطر المقبولة التي يرغب المصرف بقبولها ومراقبتها بصورة دورية.</li><li>• إعداد لائحة تنظيمية تمثل إطار جامع لمختلف المخاطر التشغيلية والتي تقدم رؤية شاملة عن تلك المخاطر بما في ذلك مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، والأشخاص، والنظم، أو الناتجة عن أحداث خارجي ويأخذ المصرف بنظر الإعتبار الأسباب المحتملة للخسارة الناتجة عن عدم الإلتزام بالشرعية.</li><li>• التحقق من فاعلية تطبيق إطار الحد من مخاطر التشغيل، والإلتزام به وإجراء تقييم خاص بكل قسم يرفع إلى مجلس الإدارة فصلياً بشكل مستقل.</li><li>• بناء مخصص لمخاطر التشغيل التي يتحملها المصرف وفق الأنشطة والعمليات التي يقوم بها.</li><li>• الاتصال الأفقي والعمودي مع المدراء والموظفين لضمان اكتشاف اعلى للمخاطر التشغيلية.</li><li>• توثيق فتاوى هيئة الرقابة الشرعية وقراراتها وفحص عينات من عقود التمويل لاكتشاف مخاطر عدم الإلتزام بالشرعية.</li></ul>





الاحداث والاتجاهات الرئيسية وعوامل نشأتها

يصف هذا الجدول الاحداث والاتجاهات الرئيسية والعوامل السببية في نشأتها التي تؤثر على المخاطر الكامنة في المصرف وتأثيرها والتوقعات المستقبلية لتلك الاحداث وكيفية اتخاذ الإجراءات بشأنها.

التوجه	إجراءات إدارة المخاطر	الحدث أو الاتجاه
بدأ عام ٢٠٢١ بتفشي سلالة جديدة من فيروس كورونا في العالم ووصل الى العراق. مع وجود حالات مؤكدة حسب تقارير وزارة الصحة العراقية والمصادر الألكترونية (المواقع الألكترونية الموثوقة)، هناك خطر من جائحة عالمية وخلل اقتصادي كبير قد يحدث في حال عدم تصرف السلطات المعنية وتوزيع اللقاحات بشكل كبير وواسع في عموم البلد، قد يقوم المصرف بتطبيق بعض القيود على حركة الموظفين مثل العمل من المنزل أو تطبيق مبدأ التباعد الاجتماعي وتقليل ساعات/أيام العمل أو توزيعها بشكل مختلف على الموظفين.	يتخذ المصرف خطوات كبيرة للحد من حساسية تأثير تلك الجائحة على البيانات المالية للمصرف والخطة الإستراتيجية له من خلال تصميم برامج للطوارئ وإستمرارية الأعمال لتقليل التأثير قدر الامكان على الخدمة التشغيلية الناشئة عن التغيب الجماعي للموظفين والقيود على السفر وتعطيل سلسلة التوريد لبعض الموارد بسبب جائحة اضافة الى التأمين على بعض أنواع الضمانات المقترنة بصحة العملاء وكفلائهم وعقد اتفاقيات تعاون مع المصارف والمؤسسات المالية لمواجهة الأنخفاض في حالات السيولة أن وجدت، تصميم إستراتيجية التمويل بعد الأخذ بالإعتبار المخاطر التي تتعرض لها التمويلات وتعزيز المخصصات الحالية وفق سيناريوهات التعثر الائتماني ضمن (IFRS 9).	<b>جائحة كورونا -</b> في ظل العولمة المتزايدة العالم الجديد أو الطفرات البكتيرية الموجودة أو الفيروسات قد تكون تحدي صعب الاحتواء من قبل أنظمة الرعاية الصحية فضلاً عن تعطيلها للاقتصادات الوطنية حيث أن تضرر صحة اصحاب المصالح تؤثر بشكل كبير على المصرف. <b>الانجاء: متزايد</b> <b>المخاطر المتأثرة: التشغيل، السيولة، السوق، الائتمان.</b>



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

<p>المالية، مخاطر الأنشطة والأعمال، سيكون لها آثار سلبية على أعمال المصرف.</p>		
<p>قريب نهاية عام ٢٠٢٠ قامت الحكومة العراقية بتخفيض سعر الدينار مقابل الدولار وهو ما يشكل تحدي بالنسبة لأصحاب الأعمال كافة نتيجة ارتفاع تكاليف الاستيراد للمواد وأنخفاض مقدار الطلب على المنتجات نتيجة ازدياد التكلفة وبالتالي انخفاض مستوى الدخل المحلي وأنخفاض مستوى الناتج المحلي، قد يقوم المصرف بتحصيل الضمانات في حال عدم سداد بعض الأئتمانات الممنوحة أو إعادة جدول الائتمان أو تغيير مستوى العائد المقبول والمتوقع من الاستثمارات الحالية.</p>	<p>على مدى الشهور القليلة الماضية أخذنا خطوات هامة لتقليل حساسية ميزانيتنا العمومية لمخاطر الاستثمار، أن التعرض لتغيير أسعار معدل العائد معقد، ونحن نهدف لمطابقة مدة الموجودات بشكل وثيق مع المطلوبات واتخاذ تدابير إضافية والحد من مخاطر معدل العائد. نحن نحوي رأسمالنا مع مجموعة متنوعة من استراتيجيات التحوط لتقليل حساسيتنا للصدمات ونراقب بانتظام تعرضنا لها من خلال استخدام كل الإجراءات المخصصة لتقييم ظروف السوق المتغيرة. آخر الإجراءات المتخذة في الماضي تشمل الحد من تمويل بعض أنواع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.</p>	<p><b>الدورة الاقتصادية والأئتمانية -</b> عدم التأكد من آفاق النمو الاقتصادي الكلي في المستقبل نتيجة لتغيير سعر صرف الدينار مقابل الدولار مقابل ارتفاع أسعار الفائدة أو أسعار معدل العائد الحالية، أو التخلف عن سداد الأئتمانات الممنوحة أو انخفاض مستوى العوائد المتوقعة من الاستثمارات والمشاركات التي يعمل بها المصرف قد يؤثر على مستوى العوائد التي يمكننا تقديمها للعملاء وقدرتنا على تحقيق الربح. <b>الاتجاه: متزايد</b> <b>المخاطر المتأثرة: الائتمان، السوق، السيولة</b></p>
<p>خلال عام ٢٠٢٠ قام البنك المركزي بوضع بعض القيود حول التعاملات مع العملاء من الجنسية الإيرانية نتيجة القرارات الصادرة عن كتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC، ونتوقع مزيداً من الوضوح في الفترة القادمة حول شروط التعامل مع العملاء من الجنسية الإيرانية والتحويلات مع دولة إيران.</p>	<p>نتعامل بحذر ودقة شديدين مع عملائنا من هذه الجنسية وفق ما ترسمه الجهة الاشرافية المتمثلة بالبنك المركزي العراقي ونتابع قرارات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC حول أي قرارات أو تغييرات في التعاملات مع العملاء من هذه الجنسية.</p>	<p><b>العلاقات العراقية- الإيرانية (العلاقات التجارية الحرة) - لا</b> يزال هناك قدر كبير في عدم اليقين بشأن علاقة الدولة العراقية المستقبلية مع دولة إيران، نتيجة العلاقات الدبلوماسية الأخرى مع الولايات المتحدة الأميركية والآثار المترتبة على عملياتنا، النمو الاقتصادي والأنتاجية على المدى الطويل. <b>الاتجاه: مستقر</b> <b>المخاطر المتأثرة: السيولة</b></p>





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

<p>خلال عام ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار عدة تعليمات تحدد السياسات والإجراءات الواجب اتباعها عند العمل بنشاط معين اضافة الى اطلاق مبادرات مثل مبادرة الاسكان ونتوقع أن يستمر البنك المركزي من وقت الى اخر بإصدار تعليمات تحدد سير الأنشطة والعمليات المصرفية ويستجيب المصرف لهذه التعليمات من خلال إصدار سياسات وإجراءات داخلية.</p>	<p>يحرص المصرف على اتخاذ كافة الإجراءات للإمتثال للقوانين والتعليمات المحلية ويرسم خطته الإستراتيجية وفقها اضافة الى دورة في التوعية المصرفية وتعزيز الشمول المالي والذي يهدف الى زيادة التعاملات بين المصرف وعملائه واستقطاب المزيد من العملاء . فتح فروع جديدة والتنوع الجغرافي تدعم قدرة المصرف على التكيف مع الجمهور.</p>	<p><b>التغييرات في السياسة العامة - أي</b> تغيير في السياسة العامة (حكومية أو تنظيمية) يمكن أن تؤثر على الطلب وعلى ربحية منتجاتنا وخدماتنا. مثل وضع حدود على بعض الأنشطة أو الخدمات التي يقدمها المصرف <b>الاتجاه: متقلب</b> <b>المخاطر المتأثرة: التشغيل</b></p>
<p>منذ بدء عام ٢٠٢٠ سعت المصارف الى تعزيز استخدام البيانات الألكترونية والتسويق الألكتروني بسبب الوضع الصحي والقيود المفروضة على الحركة آنذاك ومن المتوقع أن يستمر استخدام البيانات الألكترونية في النمو مع زيادة الاستخدام الفعال "للبيانات الضخمة" من خلال الذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة. سيصبح استخدام البيانات محركًا حاسمًا وميزة تنافسية للمصارف. التنافس بين المصارف من المرجح أن يزداد مع إمكانات كبيرة للمصارف التي توكب التطورات في تلك التقنيات.</p>	<p>تسهل الأنظمة والخبرات البشرية الشابة في ابتكار أفضل الطرق في استخدام البيانات لتحسين خدمة العملاء والمحافظة على أمن وسرية بياناتهم كوننا نسعى بخطى كبيرة لتطوير الأنظمة الألكترونية المستخدمة وتطوير قنوات تقديم الخدمة الألكترونية من خلال فتح قنوات الكترونية عبر الأنترنت وتقديم الخدمات عن بعد فضلاً عن استغلال الموارد ومحركات البحث وأدوات التسويق الألكتروني في تعزيز الشمول المالي وإيصال الخدمة المصرفية الى جميع شرائح المجتمع</p>	<p><b>التقنيات والبيانات الجديدة -</b> الفضل في فهم تأثير التكنولوجيا الجديدة والتفاعل معها وتأثيرها على سلوك العميل وكيفية توزيع المنتجات والخدمات يحتمل أن يؤدي إلى تغيير في القنوات التي نقدم من خلالها خدماتنا. أن الفضل في مواكبة استخدام البيانات في التسويق الألكتروني وإيصال الخدمة المصرفية الى جميع شرائح المجتمع عن طريق قنوات الكترونية فعالة ومقبولة قد يؤدي إلى فقدان الميزة التنافسية وخسائر بعض الشرائح من العملاء <b>الاتجاه: مستقر</b> <b>المخاطر المتأثرة: التشغيل</b></p>



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

<p>في عام ٢٠٢٠ حدثت عمليات قرصنة للمصارف والشركات الكبرى وتمكن بعضهم من الوصول الى بيانات العملاء في تلك المصارف التي تعرضت للقرصنة مما أثر سلباً على التعاملات الألكترونية والمصرفية مع العملاء من المتوقع أن تستمر في عام ٢٠٢١ الهجمات الألكترونية من عدة مصادر ، بما في ذلك مجرمي الأترنت مع زيادة مستويات تطور أنظمة حماية البيانات.</p>	<p>استثمر المصرف بشكل كبير في إدخال الأمن الألكتروني والحصول على شهادات معتمدة في مجال تقنية المعلومات وأمنها وسريتها مثل ISO 27001 و ISO 20000-1 لحماية بياناتنا وتكنولوجيا المعلومات الهامة. لقد عزز هذا الاستثمار القدرة على تحديد واكتشاف ومنع الهجمات الألكترونية التي من الممكن أن نتعرض لها، نحن نخبر أنفسنا بانتظام من خلال عمل قرصنة "القبة البيضاء" لاختبار دفاعاتنا السيبرانية وإدارة الأزمات وتعزيز الثقافة من خلال القيام بالأنشطة بانتظام مثل تمارين التصيد للموظفين ، تدريب قائم على الكمبيوتر واستخدامات الأنظمة بالطرق السليمة اضافة الى التوعية بمخاطر أمن المعلومات ومخاطر الاحتيال الخارجي.</p>	<p><b>الجرائم السيبرانية -</b> قد يحاول المجرمون الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدينا لسرقة اموال أو استخدام بيانات المصرف أو العملاء لتحقيق منفعة مالية غير مشروعة أو التأثير سلباً على سمعتنا أو الحاق الضرر بالعملاء. <b>الاتجاه: متزايد</b> المخاطر المتأثرة: التشغيل</p>
<p>نتوقع أن يكون العملاء أكثر وعياً في الخدمات المصرفية خلال عام ٢٠٢١ وبالأخص الخدمات والقنوات الرقمية نتيجة القيود المتوقعة على الحركة بسبب جائحة كورونا ويمكن أن يؤدي فشل المصارف في التأقلم مع تلك الأوضاع الى رد فعل عكسي من العملاء.</p>	<p>نستمع لعملائنا للتأكد من أننا نلبي احتياجاتهم وتوقعاتهم من خلال التوعية المصرفية حيث أن المصرف يخصص قسم خاص للقيام بهذه المهمة واستلام الشكاوى وحل المشكلات التي تواجه العملاء كذلك نسعى أيضاً إلى تحسين خدمة عملائنا من خلال تبسيط اليات ووسائل التفاعل معهم وزيادة قنوات التفاعل بيننا.</p>	<p><b>التغيرات في سلوك العميل -</b> ستؤثر هذه التغيرات على كيفية رغبة العملاء في التعامل معنا وعلى الخدمات التي يستخدمونها ويتوقعونها من المصرف والدعم التقني المتوقع، أن فشل مزودي الأنظمة وخدمات الأترنت يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على الخدمات المقدمة للعملاء، السمعة المصرفية للمصارف يمكن أن تؤثر بشكل إيجابي أو سلبي على تعاملات العملاء مع المصارف <b>الاتجاه: متقلب</b> المخاطر المتأثرة: مخاطر التشغيل</p>
<p>خلال عام ٢٠٢٠ واجهنا عدة تحديات مع الموردين ومزودي الخدمات نتيجة الظروف</p>	<p>أعمالنا تتطلب منا تحديد الأعمال والعمليات التي تتطلب الاستعانة بمصادر خارجية ويعمل المصرف على خطط وسياسات</p>	<p><b>الاستعانة بمصادر خارجية -</b> نحن نعتمد على عدد من مصادر خارجية المتمثلة بمزودي</p>





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

الخدمات والموردين للأعمال والعمليات وخدمة العملاء والاستثمار والعمليات ودعم تكنولوجيا المعلومات. أن فشل تلك المصادر يمكن أن يعطل عملياتنا أو يقلل من كفاءتها. الانجاء: مستقر المخاطر المتأثرة: التشغيل	للدخول في مثل هذه العلاقات والخروج منها أو إنهاءها اضافة الى خطط الإستمرارية والتعافي من الكوارث في حالة فشل المورد والتي تتم مراجعتها سنويًا. كما نقوم بتنفيذ مراجعات للموردين ومزودي الخدمات على الأقل سنويًا.	الصحية ونتوقع استمرار نفس التحديات في حال تجدد الجائحة ويمكن أن يؤثر الوضع السياسي للبلد على الخدمات المرتبطة في الأنترنت هذه إذا ما قررت الحكومة العراقية إيقاف الأنترنت بسبب احتمالية تكرار التظاهرات كما حدث في نهاية عام ٢٠١٩.
--	--	--

وفي الختام نود أن نطمئن عملائنا ومساهميننا أن المصرف وادارته ستبذل أقصى جهد ممكن لإدارة المخاطر من خلال خطة معدة ومصداق عليها مسبقاً تساعد المصرف في السيطرة على مخاطره وتقليلها الى ادنى مستوى ممكن واستغلال الفرص من خلال التأثيرات الايجابية للمخاطر.

### الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

يتولى مراقب الإمتثال الشرعي مهام مراجعة ومتابعة تطبيق السياسات والإجراءات والقرارات الصادرة عن الإدارة العليا حول أنشطة المصرف المختلفة وبيان مدى انسجامها وتوافقها مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وأهمها تعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وقانون المصارف الإسلامية ٤٣ لسنة ٢٠١٥ وقانون الشركات ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والإلتزام بالمعايير الدولية وقرارات الهيئة الشرعية وقانون الإمتثال الضريبي الامريكي حيث يقوم مراقب الإمتثال الشرعي بإبداء الملاحظات والتوصيات والمقترحات الخاصة بالأنشطة المصرفية الجديدة وكذلك التأكيد على الإمتثال للقوانين والمعايير والتعليمات لغرض تجنب مخاطر عدم الإمتثال وبالتعاون مع جميع الأقسام والفروع.

حيث عمل القسم باستقلالية وصلحيات واسعة للتدقيق والوصول والمراجعة الى البيانات المالية والإطلاع عليها ورفع التقارير الى مجلس الإدارة والبنك المركزي العراقي بشكل فصلي كما يتابع تطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف إستناداً الى التعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.

### من أهم النتائج التي اطلع عليها القسم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

- اطلع القسم على التعليمات التي اصدرها البنك المركزي العراقي ومدى امتثال المصرف لها وتطبيقها من خلال تشكيل لجان للعمل عليها ومتابعة تطبيقها .
- منح مجلس الادارة استقلالية ل مراقب الامتثال بالوصول لكافة البيانات والملاحظات واجراء التدقيق والتصحيح مع الإدارة التنفيذية وكافة الاقسام والفروع واقترح الحلول المناسبة وتنفيذها.
- تطبيق الحوكمة المؤسسية للمصارف إستناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٧٢/٢/٩ في ٢٠١٧/١١/٢٠ والعمل بما جاء بدليل الحوكمة والمتضمن تشكيل اللجان المبنثقة عن مجلس الإدارة ورفع التقارير الى لجنة التدقيق وسيتم تحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف والعمل به في مطلع عام ٢٠٢١.



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وامتثالها مع الشريعة الاسلامية والمعايير الدولية الإسلامية الصادرة عن منظمة AAOIFI الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- من خلال الاطلاع على تقارير قسم الابلاغ تم العمل على الإمتثال لتطبيق قانون الإمتثال الضريبي الامريكي FATCA وتسليم التقارير وفق الجدول الزمني المحدد .
- من خلال المراجعة للتقارير لقسم الابلاغ بتطبيق وتحديث Black List القائمة السوداء الصادرة عن AFIC والأمم المتحدة UN والاتحاد الأوروبي UE والخزانة الامريكية HMT والبنك المركزي العراقي CBI .
- عمل المصرف على تشكيل لجنة لتطبيق المعيار رقم ٩ وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والإلتزام به ضمن التقارير الفصلية للقسم المالي .
- حرص المصرف على إكتساب أفضل التقنيات التكنولوجية والإدارة والأنظمة المصرفية وتحديثها لتواكب متطلبات البنك المركزي العراقي والسوق المحلية والحصول على شهادات عالمية وتطبيقها ( ISO/IES9001 , ISO/IES2000,ISO/IES27001,ISO/IES27032)
- أصدر مراقب الإمتثال أربعة تقارير فصلية لعام ٢٠٢٠ الى البنك المركزي العراقي ورئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض عملاً بأحكام المادة (٧١/ثانياً/ح) من تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وكان حريصاً أن تسلم بمواعيدها المحددة رغم الظروف الصحي لجائحة كورونا وتوقف الأعمال بسبب الحظر الصحي المفروض.
- إصدار دليل سياسة مخاطر عدم الإمتثال الخاص بالمصرف وتمت المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة والهيئة الشرعية وبصدد تعميمه الكترونياً على كافة الموظفين .
- إصدار الدليل الإرشادي لمراقبة الإمتثال الشرعي والمصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.
- إصدار الخطة الإستراتيجية لتنفيذ المعايير المحاسبية الدولية والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.
- تم الاطلاع على السياسات والاجراءات التي عرضت على القسم ومراجعتها وابداء الرأي في تعديلها ومدى توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية .

### مكافحة الجرائم المالية :

يطبق المصرف الدولي الاسلامي إطار عمل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بغية منع الجرائم المالية وجميع أشكال الفساد.

المصرف اعتمد برنامج متقدم لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال مشاركة الموظفين في الدورات الداخلية والخارجية التي يقيمها البنك المركزي العراقي والجهات الخارجية المعتمدة وقد حصل مدير القسم على شهادة اختصاصي دولي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ACAMS وبدرجة متميزة.

وانطلاقاً من توجه المصرف لمكافحة الجرائم المالية ومن اجل الامتثال لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والضوابط والتعليمات ذات الصلة اعتمد المصرف سياسات وإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتتيال وسياسات مكافحة الرشوة والفساد (ABC) مصادق عليها من قبل مجلس الادارة يتم تحديثها بشكل سنوي او في حال وجود تحديث أو تعليمات جديدة تطراً على عمل المصرف.



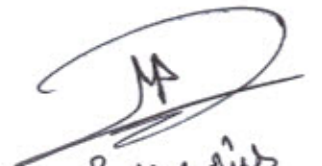


## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

كذلك تم تعزيز دور الرقابة الفعال على العمليات التي يجرها العملاء والتحقق بأي عملية يشبته بأنها مرتبطة بعمليات غسل الاموال أو تمويل الارهاب والتحري عنها وتحليلها والابلاغ الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن المعاملات المشبوهة، اعتمد المصرف نظام فعال لمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب والاحتتيال يتضمن ٢٨ سيناريو فعال وفقاً لمتطلبات مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويتم تحديث هذه السيناريوهات وفقاً لأحداث الاساليب المستخدمة في عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، وأيضاً الامتثال بقوائم العقوبات الدولية والمحلية واهمها القوائم الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية الاميريكي (OFAC) والامم المتحدة (UN) والاتحاد الاوربي (EU) والبنك المركزي العراقي والجهات الاخرى ذات العلاقة من خلال النظام المعتمد في المصرف يتضمن عدة قوائم محلية وه قوائم دولية للتحقق من العملاء قبل اقامة العلاقة مع العميل متابعة تلك العلاقة ويتم تحديث هذه القوائم بشكل يومي. يطبق المصرف النهج المستند على المخاطر (RBA) لأدارة مخاطر العميل والمنتجات ومخاطر تقديم قنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالمناطق الجغرافية لعملاء المصرف عند إجراء توصيف للمخاطر في علاقة العمل التي تربط المصرف بالعميل حيث اعتمد المصرف نظام لتصنيف مخاطر العملاء وفق ١٤ محدد يتم ترجمته بشكل نقاط ليكون نسبة مئوية لمستوى مخاطر العميل.

علاوة على ذلك ، المصرف ممثل لقانون الامتثال الضريبي الاميريكي (FATCA) ومسجل لدى مصلحة الضرائب الاميريكية، وبرقم تعريف الوسيط العالمي (GIIN) له هو "TKA|GP.99999.SL.368" حيث يتم ارسال التقارير في مواعيدها المحددة الى مصلحة الضرائب الاميريكية (IRS) بشكل سنوي من خلال النظام الذي اعتمده المصرف.

  
هشام زهير سميد  
٢. مدير نائب الامتثال





## تقرير الادارة التنفيذية

### كلمة المدير المفوض

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة الافاضل ....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .....

نشهد اليوم تحولات مذهلة وسريعة يمر بها الاقتصاد العالمي باتجاه التكنولوجيا والاقتصاد الرقمي على الرغم من الاثار الهائلة التي تسببت بها جائحة كورونا (COVID-19)، الا ان قطاع تكنولوجيا المعلومات يتطور بشكل مدهل ومتسارع في كافة المجالات والقطاعات الاقتصادية خاصة القطاع المالي والمصرفي، وربما تكون هذه الجائحة أحد الاسباب التي دفعت بهذا التطور السريع.

ففي ظل التطور التكنولوجي والعلمي وثورة الاتصالات وما تبع ذلك من تطور اقتصادي ومعرفي هائل، فان المؤسسات المالية والمصرفية العالمية تسعى الى مواكبة التكنولوجيا بشكل متسارع نظراً لتأثيرها الكبير في النهوض بالقطاعات الاقتصادية المتنوعة ودورها المهم في تحقيق التنمية المستدامة الشاملة.

ولعب المال دوراً مهماً في نجاح اي مهنة نظراً لدور حركة الاموال والتقنية الحديثة في نجاح اي نشاط اقتصادي. ويدخل العراق اليوم مرحلة انتقالية في القطاع المصرفي الخاص، نظراً للتوجه الحكومي نحو الاتمة والحوكمة في اغلب الوزارات العراقية والعمل على استهداف تحقيق ايرادات غير نفطية من القطاعات الصناعية والزراعية والاسكان ضمن برنامج الاصلاح الاقتصادي، وهذا يتطلب توفير خدمات مصرفية تمتاز بالتكنولوجيا والقدرة على ادارة الاموال وتوفير التمويلات المتنوعة.

ووفقاً للقيم التي تؤمن بها ادارة المصرف الدولي الاسلامي وتنفيذاً لأستراتيجيتنا للفترة الواقعة ما بين عام ٢٠١٦ وعام ٢٠٢٠، والتي تم تنفيذ غالبيتها، وبناء على رؤيتنا في اطلاق خدمات مصرفية حديثة متميزة تستهدف شرائح المجتمع واصحاب الشركات وتجار الجملة والتي تحقق لهم (السرعة والدقة والامان) في ادارة اموالهم بكل سهولة ويسر ومن خلال الخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل.

وبالرغم من التحديات الناتجة عن جائحة كورونا وما نجم عنها من تقييد للحركة والأعمال، وتداعيات البيئة الخارجية وقرار تغيير سعر الصرف، وأثاره على كل مفاصل الاقتصاد، الا أننا التزمنا بتقديم استجابة سريعة ومرنة في مواجهة جائحة كورونا، وواصلنا العمل بكل تفاني واصرار على تنفيذ خططنا، حيث تم اكمال هذه الخطط على احسن صورة وكان من ابرزها:

اكمال تنفيذ خطة الحوكمة المؤسسية وحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ووفقاً للمعايير الدولية لدليل الحوكمة المعد للمصرف ومن خلال اللجان التابعة للإدارة التنفيذية وأقسام المصرف الادارية والمساندة والرقابية.

حيث تم انجاز العمل وفقاً للمحاور التالية:

#### المحور الاول: (النضوج المؤسسي)

وضع خطة تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات والبدء بتطبيقها بشكل فعلي.

رفع نسبة توثيق الاجراءات والتأكد من كونها موثقة ومطبقة بشكل فعلي.

توفير معلومات ذات جودة عالية، تمثل قاعدة رصينة لدعم اليات صنع القرار في المصرف.





## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تحسين وسائل الاتصال وتوفير الاليات اللازمة لتنفيذ المعاملات بدقة وسرعة عالية من أجل تحقيق متطلبات الجودة العالمية.

اكمال البنى التحتية الالكترونية التي تمكن ادارة المصرف من تقديم خدمات متنوعة والارتقاء بعمليات المصرف. توفير الحماية اللازمة للموجودات من خلال ادارة المخاطر بأشكالها المختلفة، بكفاءة عالية والعمل على مبدأ التدقيق المبني على المخاطر والاخذ بتوصيات وتصويبات الاقسام الرقابية.

تحقيق استمرارية الاعمال، من خلال الخطط والسياسات والاجراءات التي تم وضعها، والتي تضمن استمرارية الأعمال لدى المصرف.

### المحور الثاني: (العمليات الداخلية):

تحسين القدرات وادارة المواهب ورفع كفاءة الموارد البشرية بالتدريب المستمر وخلق قيادات جديدة.

اعتماد اليات عمل حديثة ومتطورة لتحقيق الامتثال الخاص بمتطلبات القوانين والنشريات والضوابط والسياسات واجراءات العمل الداخلية ومتابعة تنفيذ القرارات وفق المدد الزمنية المحددة

من الاهداف التي تم التركيز عليها تقليل كلف العمليات وزيادة الإيرادات.

### المحور الثالث: (الزبائن)

يتبنى المصرف الدولي الاسلامي سياسات واجراءات واستراتيجيات خاصة للتعامل مع الزبائن لأنها تمثل المفتاح لبناء علاقة وطيدة معهم، لذا نسعى دائما لتحقيق مستوى عالي من الرضا من خلال تلبية احتياجات الزبائن بكفاءة وفاعلية عالية.

الاهتمام بوقت الزبائن وتوفير اليات جديدة تمكثهم من العمل مع المصرف دون الحاجة الى التوجه الى الفرع لتقديم الطلب، وفي عام ٢٠٢١ سيتم اطلاق هذه الخدمات التي تخدم قطاعات اقتصادية وتحقق الشمول المالي وتساهم في التنمية المستدامة.

احراز الثقة، وهذا يظهر بشكل واضح من خلال زيادة الودائع مع بداية هذا العام وبشكل ملحوظ مقارنة بالعام السابق ان رفع مستوى التوعية المصرفية وجودة المعلومات وصولاً لنشر تطبيقات المصرف والموقع الالكتروني يمثل احد اهدافنا الرئيسية والتي تم العمل على انجازها حتى تلي طموح الزبائن والمستثمرين والمساهمين واصحاب المصلحة وتحقق متطلبات الافصاح والشفافية .

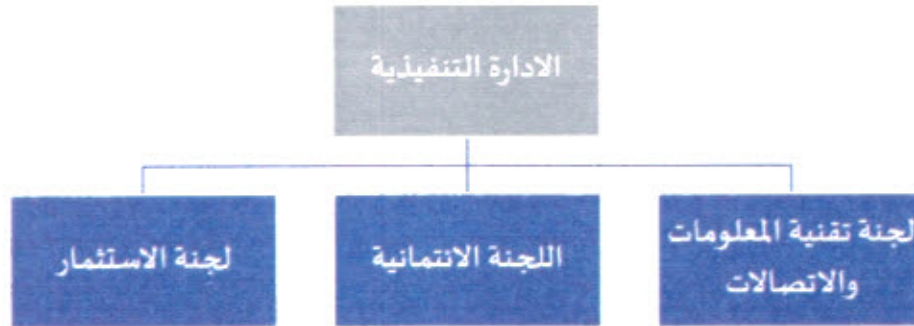
لقد سعت ادارة المصرف الى اقامة علاقات دولية من اجل جذب المستثمرين والمطورين الراغبين بالعمل في العراق. كما تم احراز جائزة عربية من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب ضمن جوائز التميز والإنجاز المصرفي العربي للعام ٢٠٢٠ ( المصرف الاسلامي الاقوى في العراق لعام ٢٠٢٠).

كذلك استهدف البنوك المراسلة ادى الى فتح حسابات لدى بنوك رصينة مثل J.P Morgan واخيراً .. راجيين من العلي القدير ان يوفقنا لتقديم الافضل الى القطاع المصرفي الخاص والمجتمع العراقي .

م . سها زكي عبد الرسول الكفاني  
المدير المفوض



البيكل التنظيمي للجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية



١- اللجنة الائتمانية:

تمثل اللجنة الائتمانية في المقام الأول جهة صنع قرار لتنفيذ استراتيجيات المصرف الائتمانية على مستويات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وفقاً للاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة.

تحدد الادارة التنفيذية التشكيلة الخاصة للجنة الائتمانية على أن تكون هذه التشكيلة تلي متطلبات دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي في تشرين الثاني ٢٠١٨ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات العراقي رقم (٢١) لسنة 1997 المعدل .

**ملخص مهام وواجبات اللجنة**

تتولى اللجنة الائتمانية والمنبثقة عن الادارة التنفيذية القيام بالمهام التالية :

- ١- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتمويل المخصصات .
- ٢- تقييم نتائج تحليل الجدارة الائتمانية مع الاخذ بعين الاعتبار الصلاحيات التي تمنحها للمسؤولين الاخرين .
- ٣- متابعة الإنكشافات الائتمانية مع شعبة حسابات السجل الائتماني وشعبة شؤون الزبائن .
- ٤- متابعة حركة سداد المربحات ومعالجة المربحات المتعثرة، مع التأكيد على أسلوب التعويم وليس التصفية .
- ٥- التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل الديون المتعثرة والعمل على استرداد المربحات المتعثرة والمشطوبة قدر المستطاع .

**تشكيل اللجنة :**

تشكلت اللجنة استناداً الى المادة (١٣/ الفقرة ١) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي :-

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	حيدر سعدي علوان	رئيس اللجنة	مدير قسم الائتمان	بكالوريوس ادارة اعمال	١٠
٢	زهراء داوود حسن	عضو	مدير قسم الشركات	بكالوريوس تربية علوم	١٠
٣	علي رعد مهدي	عضو	معاون ملاحظ	مالية ومصرفية	١٠
٤	ابراهيم عصام عطالله	مقرر اللجنة	معاون ملاحظ	مالية ومصرفية	١٠





## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

اجتماعات اللجنة:

اجتمعت اللجنة (١٠) مرات خلال العام.

### صلاحيات اللجنة الانتمائية

- الوصول إلى البيانات اللازمة والوثائق الضرورية للتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهامها بالشكل السليم فيما يتعلق بالأمور التي تدخل من نطاق صلاحيات ومسؤوليات اللجنة الانتمائية .
  - التوصية بإخضاع كافة أنشطة المصرف المرتبطة بالعمليات الانتمائية للتدقيق أو المراجعة من جهة خارجية عند الحاجة
  - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .
  - ضمان قيام الإدارة بوضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف والالتزام بها على نحو كاف.
- توكيل بعض أعمال اللجنة إلى لجان فرعية أو جهات خارجية للقيام ببعض المهام الخاصة والأعمال الاستشارية المسموح بها، شريطة أن يتم عرض أعمال اللجان الفرعية أو الجهات الاستشارية على اللجنة خلال اجتماعها التالي:

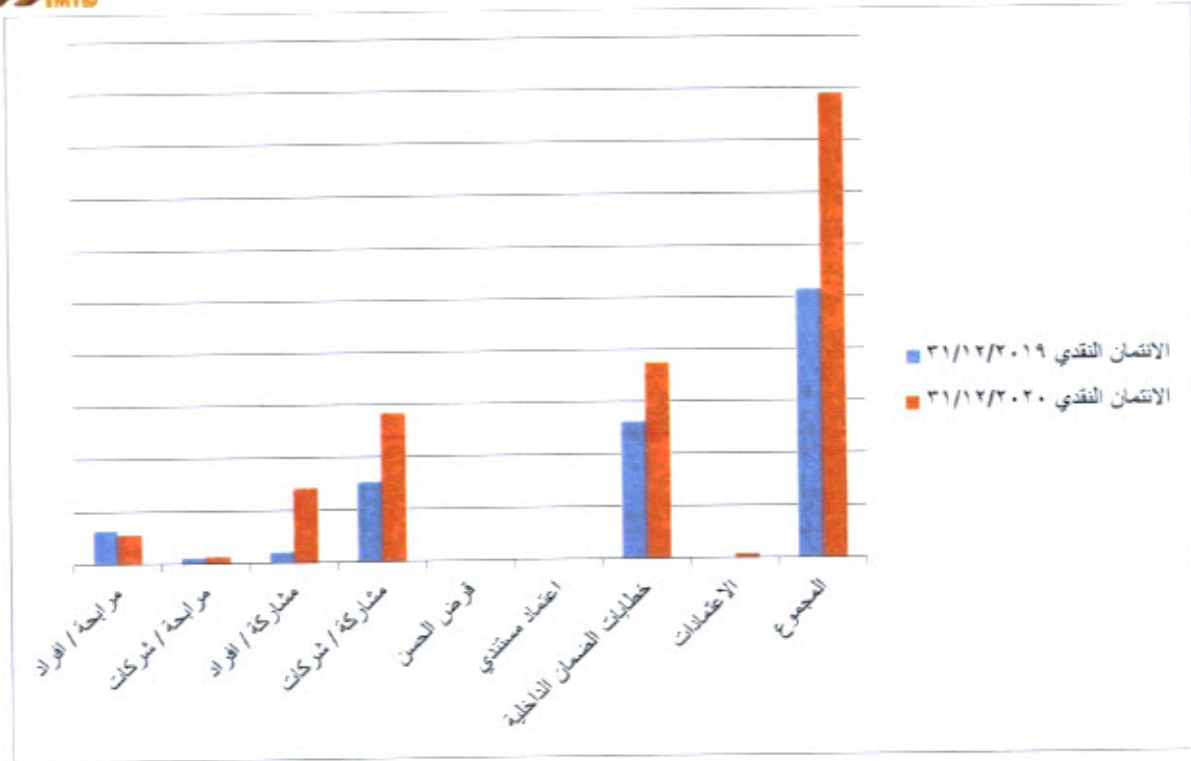
ابرز اعمال اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ :

اولا: تحليل التمويلات الاسلامية (الائتمان النقدي) وخطابات الضمان والاعتمادات (الائتمان التعهدي)

نوع التمويل	الائتمان النقدي ٢٠١٩/١٢/٣١	الائتمان النقدي ٢٠٢٠/١٢/٣١
مرابحة / افراد	١٢,٩٠٩,٢٥٧,١٧٦	١١,٥٤٣,٩٠٠,٨٧٥
مرابحة / شركات	٢,٤٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠١٥,٤٦٢,٩٦٢
مضاربة / افراد	لا يوجد	لا يوجد
مضاربة / شركات	لا يوجد	لا يوجد
مشاركة / افراد	٤,٢٦٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٥١,٩٩٨,٤٠٠
مشاركة / شركات	٣٠,٥٠١,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٧,٢٠٠,٠٠٠
قرض الحسن / افراد	٢٤,٥٦٥,٥٩٠	٦,٤٨٦,٣٨٧
اعتماد مستندي / مدفوع	١٤١,٧١١,٩٤٤	١٧٩,٠٤١,٢٣٥
خطابات الضمان الداخلية	٥٢,٥٢٣,٤٨٨,٨٩٠	٧٥,٣٥٣,٣٤٤,٢١٩
الاعتمادات	٤٥٤,٥٨٠,٠٠٠	٢,١٣٧,٩٣٨,٥٩٠
المجموع	١٠٣,٢٩٢,٢٠٣,٦٠٠	١٧٨,٢٨٥,٣٧٢,٦٦٨



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠



أ- نلاحظ ان هنالك زيادة في الانتماء النقدي والتعمدي لسنة ٢٠٢٠ مقارنة لسنة ٢٠١٩ ونسبة ٧٣% وتعود هذه الزيادة الى توسع اعمال المصرف في منح التمويلات الاسلامية (المشاركات) والخطابات الضمان الداخلية والخارجية والاعتمادات وهذا مؤشر جيد جدا حيث تدل ان المصرف في انفتاح على افاق عمل جديدة وهذا سيتم ملاحظته في الارباح المتحققة لسنة ٢٠٢٠.

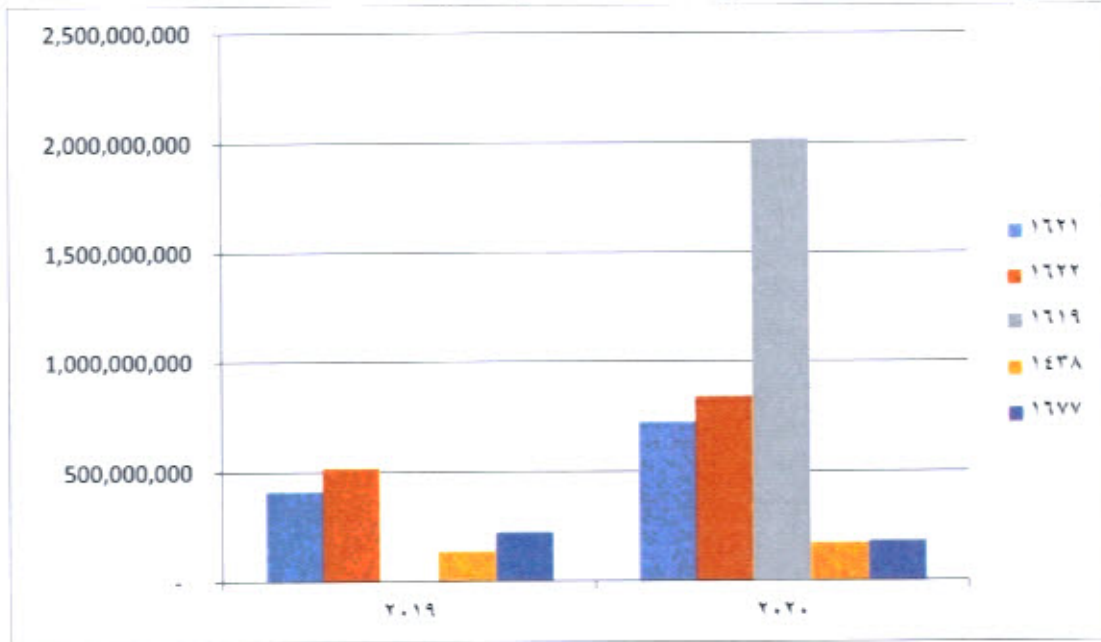
ب- بعد الاطلاع على مجموع الايرادات المتحققة لسنة ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ نلاحظ ان هنالك زيادة في الارباح المتحققة لسنة ٢٠٢٠ وكانت هذه الزيادة بسبب العوائد المتحققة من منح المشاركات للأفراد والشركات وهذا يدل ان تمويلات المشاركات ذات عائد اكبر من عوائد التمويلات الاسلامية الاخرى المرابحات والتي تكون ارباحها مؤجلة . وبموجب عقد المشاركة يحق للطرف الثاني من سداد الايراد المتحقق نهاية كل سنة وكانت نسبة الزيادة في تحقيق الارباح لسنة ٢٠٢٠ مقارنة بسنة ٢٠١٩ هي (٦٥%) وتعتبر جيدة جدا وحسب جدول الارباح المدرج ادناه:

نوع الإيراد	الإيراد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الإيراد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
أيراد مقبوض مرابحة / أفراد	١,٨١٩,٢٥٨,٢٥٣	٨٥١,٠٢٠,٩٩٤
أيراد مقبوض مرابحة / شركات	١	١
أيراد مقبوض مضاربة / أفراد	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
أيراد مقبوض مضاربة / شركات	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
أيراد مقبوض مشاركات / أفراد	٢,٤٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٠,٢٣٨,٥٠٠
أيراد مقبوض مشاركات / شركات	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٨٢,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٧٨٣,٢٥٨,٢٥٣	٧,٩٠٣,٢٥٩,٤٩٥





ج- المبالغ المستحقة والغير مسدد للتمويلات الاسلامية الممنوحة ...



حيث تمثل الحسابات اعلاه المبالغ المتأخرة في ذمة الزبائن حيث ارتفعت الديون لسنة ٢٠٢٠ مقارنة بسنة ٢٠١٩ وكانت نسبة الزيادة ٧١% وسبب في الزيادة هو نتيجة تفشي وباء كارونا والذي ادى الى توقف الاعمال الاقتصادية والصناعية والتجارية وكان مبلغ الديون المتعثرة لسنة ٢٠٢٠ (٣,٧٦٦,٥٥٩,٠٠٠) دينار في حين كانت الديون لسنة ٢٠١٩ (١,٠٧٩,٨٣١,٠٠٠) دينار .

انجازات اللجنة الائتمانية خلال عام ٢٠٢٠

- ١- متابعة اكمال منح مبالغ السلف الخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة وبكافة انواع القطاعات الاقتصادية وكانت مبالغها (٢,٥٩٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار
- ٢- استكمال حساب مبلغ للمخصصات الائتمانية وفق المعيار الدولي رقم (٩) للخسائر الائتمانية المتوقعة ولنهاية السنة المالية المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١ وتم استيعاب كامل مبلغ الاثر الكمي وحسب كتاب البنك المركزي بالعدد ٤٣٦٥/٣/٩ في ٢٠٢١/٣/٢
- ٣- بلغ عدد التمويلات الاسلامية الممنوحة (٢٥٢) تمويل منها (٢٤٢) تمويل مرابحة و(١٠) مشاركات للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٤- بلغ عدد التمويلات بصلاحيات اللجنة الائتمانية ٢٢٨ تمويل اسلامي و(١٤) تمويل اسلامي بصلاحيات اللجنة الائتمانية العليا للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٥- تم اصدار خطابات ضمان داخلية بصلاحيات اللجنة الائتمانية بمجموع (٢٤٣) خطاب ضمان مع اصدار خطابات ضمان بصلاحيات اللجنة الائتمانية العليا بمجموع (٤٣) للفترة من ٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٦- تم المباشرة في رفع خطابات الضمان الصادرة والخطابات المطالب بتمديدتها من قبل الجهات المستفيدة على المنصة الالكترونية الخاصة بالبنك المركزي العراقي ووفق التعليمات والضوابط .
- ٧- متابعة الزبائن المتعثرين عن تسديد المبالغ الممنوحة لهم مع القسم القانوني لأجل استحصال هذه المبالغ وفق التعليمات والضوابط وحسب الضمانات المقدمة من الزبائن .



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

**٢ - لجنة الإستثمار :**

**ملخص مهام وواجبات اللجنة**

تتولى لجنة الاستثمار تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات "حقوق ملكية" و "أدوات دين"، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية فضلاً عن اقتراح عمليات البيع والشراء والاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذ هذه العمليات بحسب صلاحياتها بعد اعتمادها من قبل مجلس الادارة والعمل على تعظيم العوائد من الاستثمار في ضوء التوازن بين المخاطر والعائد ومراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

**تشكيل اللجنة :**

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٣/ الفقرة ٢) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي :-

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	علي طالب ثابت	رئيساً	م. مدير قسم الاستثمار	بكالوريوس هندسة	١١
٢	احمد باسم حسن	عضواً	مدير قسم الخزنة	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١
٣	احمد علي شغاتي	عضواً	م. مدير القسم المالي	بكالوريوس ادارة واقتصاد	١١
٤	حيدر خليل سلمان	مقررأ	م. مدير قسم الخزنة	بكالوريوس علوم	١١

**اجتماعات اللجنة:**

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (١١) اجتماع.

ناقشت من خلالها نشاط المصرف وتنوع محافظه الاستثمارية ، بالإضافة الى متابعة الشركات المساهمة والمملوكة للمصرف كما اطلعت على الاعمال التي قامت بها تلك الشركات وقامت اللجنة بأجراء زيارات دورية لها على مدار العام.

**انجازات اللجنة:**

- متابعة المشاريع للشركات المملوكة للمصرف والمساهم بها واجراء زيارات ميدانية لها على مدار العام ٢٠٢٠ وتقديم تقارير عن تلك الزيارات ورفع التوصيات للإدارة العليا بشأنها وبمراحل إنجازها .
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بشأنها.
- اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها .
- متابعة اكمال الحسابات الختامية للشركات التابعة للمصرف والاطلاع على الإيرادات والمصروفات لها وتقديم التوصيات للإدارة العليا بشأنها .
- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين ورفع تقارير للإدارة العليا بشأنها .
- قامت اللجنة بتقديم توصياتها للإدارة العليا بشأن الأوضاع التي يمر بها البلد في مواجهة جائحة كورونا فيما يخص السيولة النقدية والتمويلات الإسلامية بالإضافة الى المشاريع التي شاركت بها الشركات التابعة للمصرف.
- تقديم مجموعة من التوصيات للإدارة العليا بشأن نشاط الاستثمار في المصرف .
- متابعة اعمال الشركات التابعة وتدقيق ميزانياتها والإيرادات والمصروفات لها .
- تجزئة محفظة الاستثمار الى أدوات حقوق ملكية وادوات الدين شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الادوات الاجنبية .
- دراسة وتقييم المشاريع التي يروم المصرف او الشركات التابعة له الاستثمار فيها وتقديم التوصيات اللازمة بشأنها.





## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

التأسيس:

أسس المصرف خلال عام (٢٠١٩) ثلاث شركات مملوكة له بنسبة (١٠٠%) المدرجة تفاصيلها ادناه:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة مساهمة المصرف	التأسيس
شركة الاشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية - محدودة المسؤولية	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار عراقي	%١٠٠	٢٠١٩
شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية - محدودة المسؤولية	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار عراقي	%١٠٠	٢٠١٩
شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية - محدودة المسؤولية	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار دينار عراقي	%١٠٠	٢٠١٩

المساهمات:

ساهم المصرف بالشركات المدرجة ادناه متخذاً في ذلك تنوع نشاطات تلك الشركات لتغطية احتياجات المجتمع من الناحية الاقتصادية والاجتماعية للبلد.

اسم الشركة	رأس المال	نسبة مساهمة المصرف	التأسيس
شركة اليمامة للتأمين	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ خمسة عشر مليار دينار عراقي	%٥٠,١١	٢٠١٢
شركة التطوير السريع للإجارة	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ستة مليار دينار عراقي	%٩٠	٢٠١٨
الشركة العراقية لضمان الودائع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائة مليار دينار	%٠,٧٥	٢٠٢٠

الأرباح:

أما الإيرادات المتحققة للشركات التي تأسست في الاعوام السابقة وهي شركة اليمامة للتأمين وشركة التطوير السريع للإجارة فقد قامت بتحقيق ارباح جيدة خلال هذا العام بالرغم من الركود الاقتصادي التي صاحب ازمة فايروس كورونا وتعطل بعض المفاصل المهمة في البلد وبالإمكان العمل على تطوير اعمالها ونشاطاتها في السنة القادمة والسنوات التي تليها ، اما بالنسبة الى شركات (الاشادة) حديثة التأسيس فقد دخلت في مشاركات لتأسيس مشاريع ذات جدوى اقتصادية جيدة ومن خلال متابعة مراحل تطور نسب انجاز المشاريع فمن المتوقع تحقيق إيرادات جيدة في سنة ٢٠٢١ . كما أن مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع والتي من المتوقع تحقيق إيرادات في العام القادم ٢٠٢١ . ومن جانب آخر تعد هذه الشركة من الشركات المهمة لضمان ودائع الجمهور وتشجيعه على التعامل مع المصارف لاسيما المصارف الخاصة .



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

ادناه جدول تفصيلي للشركات التابعة للمصرف والمساهم فيها موضحاً أرباحها (خسائر) لعام ٢٠٢٠ :

ت	اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأس المال المشارك به مليار دينار	الربح المتحقق خلال عام ٢٠٢٠ مليون دينار
١	اليمامة للتأمين	٢٠١٢/٩/٢٩	٧,٥١٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠
٢	التطوير السريع للأجارة	٢٠١٨/٧/٢٩	٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٥,٦١٧,٢١٠
٣	الأشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية	٢٠١٩/٤/٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-٢١,٩٣٨,٧٠٠
٤	الأشادة للاستثمارات الصناعية	٢٠١٩/٤/٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-٤٨,٧٩٥,٠٠٠
٥	الأشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية	٢٠١٩/٤/٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-٤٧,١٣٤,٠٠٠
٦	الشركة العراقية لضمان الودائع	٢٠٢٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	لاتوجد ارباح نظراً لحدثة التأسيس
	المجموع		١٩,٦٦٧,٠٠٠,٠٠٠	

### المشاركات:

اسم الشركة	اسم المشروع	الجهة المتعاقد معها	المدة	المبلغ الكلي	مبلغ مساهمة الشركة	نسبة المساهمة
شركة الاشادة للمقاولات العامة والاستثمارات العقارية - محدودة المسؤولية	مشروع شراء معمل متكامل لإنتاج كسبة فول الصويا / الواقع في محافظة المثنى	شركة سفينة الأمير للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية	٣ سنوات	٤٣,٩٠٤,٠٠٠,٠٠٠ ثلاثة واربعون مليار وتسعمائة وأربعة مليون دينار	١,٧٥٦,١٦٠,٠٠٠ مليار وسبعمائة وستة وخمسون مليون ومائة وستون الف دينار	%٤
شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية - محدودة المسؤولية	تمويل مشروع تطوير وتوسيع معمل تصنيع التمور الواقع	المسيد رحيم زغير عبد	٤ سنوات	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ عشرة مليار دينار	١,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار وسبعمائة مليون دينار	%١٧





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

					في محافظة بابل/بدعة الناصرية	
٣٠%	١,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار وثمانمائة مليون دينار	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سته مليار دينار	٣ سنوات	شركة جمال الزمرد للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية	تمويل مشروع شراء معمل انتاج اعلاف محلي سعة ٥ طن/ساعة مع مولدات عدد ٤/ سعة ٢ ميغا الواقع في محافظة المثنى قضاء نجفي	شركة الاشادة للتجارة العامة والاستثمارات الزراعية والحيوانية - محدودة المسؤولية
٧٥%	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ خمسة عشر مليار دينار	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ عشرون مليار دينار	١٠ سنوات	السيد شعبان عباس كاظم	بتمويل مشروع دواجن الصبورة الصبورة الواقع قضاء الصبورة	شركة التطوير السريع للإجارة

**٣. لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :**

**ملخص مهام وواجبات اللجنة :**

مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات والتحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الألكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف ومدى كفاية الإجراءات المتخذة للإحتفاظ بالنسخ الإحتياطية المحدثة من المعلومات لأغراض مواجهة إحتتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.

اضافةً الى متابعة تقنيات خدمة العملاء الألكترونية والتأكد من جودة وملانمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعها الألكتروني على شبكة الأنترنت ومتابعة تنفيذ برامج إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات والتأكد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصال والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل. إضافة الى التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى .



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠  
تشكيل اللجنة :

تشكلت اللجنة إستناداً الى المادة (١٣/ الفقرة ٣) من دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

ت	الأسم	الصفة	المنصب	التخصص العلمي	عدد الاجتماعات
١	غدير حيدر فلاح	رئيساً	مدير قسم خدمات الدفع الإلكتروني	بكلوريوس هندسة	12
٢	علاء محمد نوري	عضواً	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	بكلوريوس هندسة	12
٣	أمجد أسعد داود	عضواً	مدير قسم المدفوعات	بكلوريوس ادارة واقتصاد	12
٤	أحمد عماد حسن	مقررأ	م.مدير قسم خدمات الدفع الإلكتروني	بكلوريوس هندسة	3

تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ ٢١-١٠-٢٠٢٠ وتمت إضافة المقرر (أحمد عماد حسن) حسب الأمر الإداري بالعدد ٥٦٠ اجتماعات اللجنة:

اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (١٢) اجتماع.

محاور اللجنة المعتمدة في تقريرها السنوي :

❖ محور إدارة الأنظمة والبرامجيات الداخلية والخارجية للمصرف الدولي الاسلامي

بيئة البنية التحتية التقنية IT Infrastructure Environment :

يملك المصرف الدولي الاسلامي بنية تحتية خاصة بالمؤسسة المصرفية تم العمل على انشاءها وفق المواصفات العالمية حيث منذ انشاء المصرف تم الأخذ بنظر الإعتبار عمل مركز البيانات Data Center وآلية إتصالات محكمة لكي تستوعب العمل المصرفي المعروف بتطوره الدائم وحاجته الماسة للتحديث المستمر ومن هذا المنطلق تم الأخذ بنظر الإعتبار جعل البنية التحتية للمؤسسة المصرفية بنية تحتية ذات إستمرارية عالية حيث تم بناء بنية تحتية مرتكزة على أربعة عوامل: (السرية – النزاهة – التوافقية - المرونة) (Confidentiality - Integrity - Availability – Felxibility) .

❖ محور ضمان إستمرارية الأعمال أوالتعافي من الكوارث :

١ - محور تطبيق أنظمة أمن وسرية المعلومات بضمنها مواصفة أمن وسرية المعلومات ISO/IEC 27001:2013 حيث لدينا نظام متعدد المستويات لحماية البيانات واستخدامها بطريقة مسؤولة ويتضمن سياسات وإجراءات وبروتوكولات لتعزيز الأمن والخصوصية بما في ذلك الية التحقق من العملاء والية تخزين البيانات بصورة مؤمنة مع ضرورة حصول الموظف على تصريح الإطلاع على البيانات (بصورة محددة) وكذلك بما يتعلق بأمن الشبكات (الجدار الناري) الى جانب الأنظمة والتقنيات الأخرى والتي تخص رصد الأنشطة المشبوهة وإحباط الهجمات الإلكترونية في ضوء تنامي هذه العمليات وهذه الفترة ويشمل ذلك التوعية المستمرة بهذا الخصوص والمراقبة الأمنية على مدار الساعة.

٢ - محور تمكين إدارات الأقسام المرتبطة بأعمال اللجنة لفهم حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بالإضافة الى تحقيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في المصارف .

٣ - محور إدارة الخدمات الإلكترونية والتقنية المقدمة من قبل المصرف الى اصحاب المصالح الداخليين والخارجيين مع الاستمرار بتطبيق مواصفة نظام إدارة خدمات تقنية المعلومات ISO/IEC 20000-1:2011 .





## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- ٤ - محور تعزيز عملية الحوكمة من خلال المساهمة في إعداد سياسات وإجراءات لضبط أنشطة أعمال الأقسام المرتبطة بأعمال اللجنة .
- ٥ - محور حوكمة العمليات المصرفية من خلال ضبط الأعمال عن طريق فصل الصلاحيات واعتماد الأتمتة في سير العمليات اليومية للمصرف لتقليل مخاطر تضارب الصلاحيات والمصالح .
- ٦ - محور إدامة وتحسين الشبكة الداخلية والخارجية بما يتلاءم مع حجم أعمال المصرف .
- ٧ - محور دراسة كلف الخدمات وتعزيز ذلك من خلال تفعيل دور مختصين في مجال دراسة عوائد الإستثمار ROI لدعم عمليات إتخاذ القرار بما يخص الخدمات الجديدة وتحسين الخدمات الحالية .
- ٨ - محور دعم الجانب التوعوي من خلال تقديم وسائل لنشر المعرفة بما في ذلك من دعم مستمر للموقع الإلكتروني الخاص بالمصرف وكذلك توفير منصة داخلية يتم من خلالها نشر المواد التوعوية .
- ٩ - محور ضمان الجودة، حيث أخذ المصرف الدولي الاسلامي على عاتقه تقديم خدماته لأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين وفق أسلوب الجودة الشاملة بما يتلائم وحجم عمل المصرف ونوع الخدمات والمنتجات المقدمة لهم .
- ١٠ - تطبيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والإتصالات وفق أفضل الممارسات بإشراف لجنة تطبيق حوكمة تقنية المعلومات والإتصالات حيث شمل العمل على تطبيق جزء أو كل ( ٢١ ) عملية الخاصة بإطار عمل COBIT 5 .

#### انجازات اللجنة

##### ١ - تفعيل حساب التسوية الجديد :

الحساب الفرعي الخاص بالمصرف لدى مصرف JPMorgan وتم البدء بإستقطاع مبالغ التسوية منه في شهر أيلول من عام ٢٠٢٠ .

##### ٢ - منصة بنى :

توقيع العقد مع شركة منصة بنى في شهر آب ٢٠٢٠ وبحلول نهاية العام تم وصول نسبة أنجاز تفعيل الخدمة الى ٨٠ % علماً أن منصة بنى هي منصة عربية من خلالها يتم ربط المصارف العربية مع بعض لغرض تسهيل عملية التحويل بين المصارف العربية، أي أن المنصة تعمل عمل أنظمة المدفوعات العراقية ولكن على مستوى المصارف العربية وفي المستقبل سيتم التفعيل على مستوى العالم، أن هذه المنصة توفر البيئة المناسبة للمصارف للتعامل مع بعضها أي أنها تلعب الدور الأساسي في ربط المصارف العربية مع بعضها ، وأن المنصة اخذت على عاتقها دور التحقق من أمثال المصارف للضوابط والتعليمات الخاصة بالعناية الواجبة بالزبائن، علماً أن المنصة تلعب دور الوسيط في التعامل مع المصارف العربية وأن التنفيذ يكون من خلال نظام SWIFT .

##### ٣ - توطين الرواتب :

أ - البدء بدفع رواتب منتسبي وزارة الداخلية في شهر نيسان عام ٢٠٢٠

ب - توقيع اتفاقية توطين الرواتب مع مقر وزارة الدفاع العراقية وجامعة الحرب في شهر أيار عام ٢٠٢٠

ج - توقيع إتفاقية توطين الرواتب مع أكاديمية الخليج العربي للدراسات البحرية في شهر تموز عام ٢٠٢٠

##### ٤ - بطاقات الدفع المسبق :

تفعيل تطبيق الهاتف الذكي للبطاقات مسبقة الدفع ٢٠٢٠ والذي يتضمن التالي:





## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- خدمة معرفة رصيد البطاقة
- خدمة سحب كشف حساب البطاقة لفترة زمنية معينة
- خدمة أيقاف البطاقة.
- خدمة التحويل بين البطاقات.
- خدمة استلام الاسعار الخاصة بالخدمات من المصرف.
- خدمة الإطلاع على عروض المصرف.
- خدمة الإطلاع على مواقع صرافات وفروع المصرف.
- خدمة التواصل مع خدمة الزبائن.
- خدمة الإطلاع على الاسئلة الشائعة الخاصة بخدمة البطاقات مسبقة الدفع.
- ٥ - نقل المصدر البرمجي لنظام إدارة طلبات الوكلاء والفروع للبطاقات مسبقة الدفع MCIS من البيئة الخارجية الى البيئة الداخلية Local وتم العمل على تجربة كافة وظائف وحسابات النظام حيث تم تفعيل عمل النظام في البيئة المحلية Local بشكل كلي في شهر تشرين الأول عام ٢٠٢٠.
- ٦ - تفعيل خدمة البريد الإلكتروني الداخلي للمصرف ضمن النطاق الجديد في شهر نيسان ٢٠٢٠.
- ٧ - البدء بعملية تطبيق معايير PCI-DSS ضمن بيئة المصرف الداخلية.
- ٨ - بما يتعلق بأتمتة العمليات داخل المصرف فقد تم تطوير نظام الإدارة الإلكترونية EFS الخاص بالمصرف بعدة جوانب أهمها:
  - إكمال تهيئة وتصميم وتنصيب تطبيق الأرشفة الإلكترونية ضمن بيئة نظام الإدارة الإلكترونية EFS في شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠.
  - اعتماد تطبيق طلبات وبسترن يونين في نظام الإدارة الإلكترونية EFS لغرض إستلام طلبات الفروع الخاصة بطلبات التعديلات والألغاءات والإستفسارات الخاصة بالحوالات الصادرة في شهر تشرين الأول عام ٢٠٢٠.
  - تفعيل خاصية التحقق الثنائي OTP عند الدخول الى نظام الإدارة الإلكترونية EFS لزيادة أمن وسرية المعلومات في شهر تشرين الثاني لعام ٢٠٢٠.

### الموارد البشرية:

#### إستقطاب المهارات

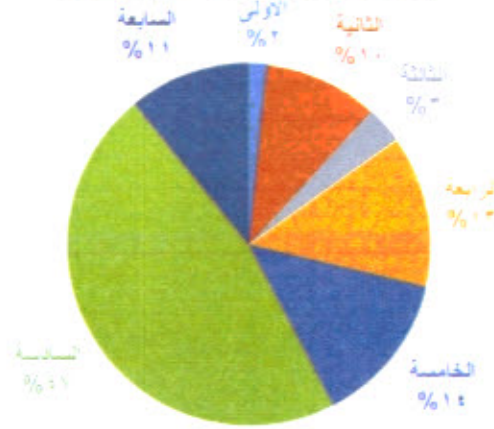
استمر المصرف بتوظيف عدد من الكفاءات العراقية المميزة ضمن مختلف المستويات المؤسسية خلال عام ٢٠٢٠ من خلال سياسة التوظيف المعتمدة على استقطاب الكفاءات بصورة دقيقة حيث بلغ عدد العاملين (١٧٧) كما في نهاية عام ٢٠٢٠. ومن ابرز المنافع والامتيازات التي يحصل عليها العاملون في المصرف هي دفع ضريبة الدخل من قبل المصرف عن كل موظف.





## الدرجات الوظيفية

### الدرجات الوظيفية للموظفين



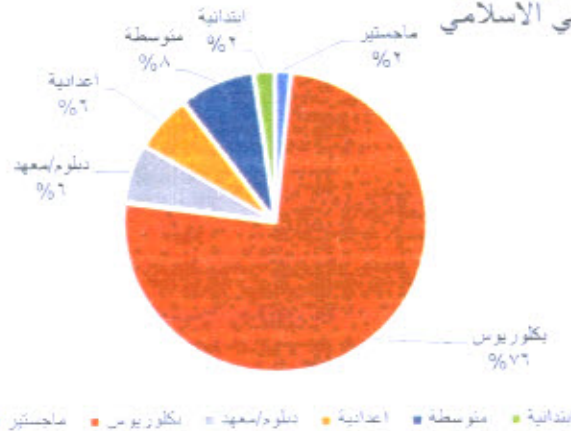
## السلوك المهني

لدى المصرف دليل لقواعد الخدمة والسلوك المهني معتمد من قبل مجلس الإدارة ويتم العمل وفقه حيث يعتبر مرجع أساسي للإدارات والموظفين يهدف الى إتباع السلوكيات الملائمة ويتم الحرص على ضمان إطلاع الموظفين وتوعيتهم على بنوده بالوسائل المختلفة من خلال التعاميم ، المنشورات ، الدورات التدريبية ، السياسات والإجراءات وما يتم إصداره من تحديث بما يتناسب من التطور الحاصل في المصرف.

## إدارة المواهب

بناء على آلية إدارة المواهب المعتمدة في المصرف والتي تسعى الى تطوير المواهب التي تشغل مناصب إدارية وسطى ووظائف هامة وبعد

### التحصيل العلمي لموظفي المصرف الدولي الاسلامي



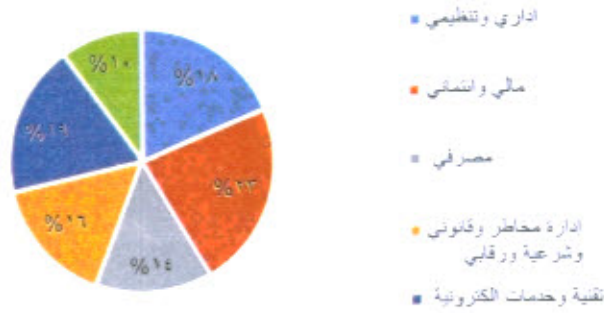
تحديد وإعداد الموظفين المؤهلين للتعاقب الوظيفي تم ترقية عدد من الموظفين الى مناصب إدارية عليا في الإدارة العامة.



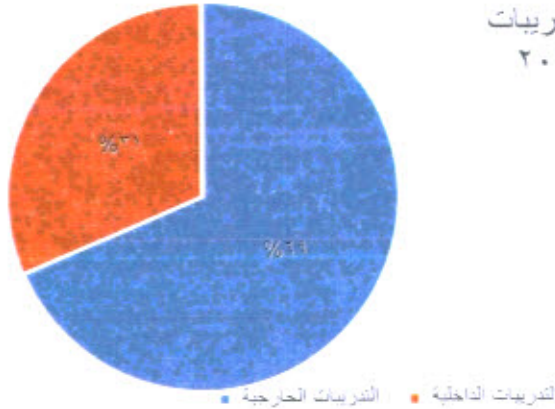
## التدريب والتطوير

بناء على إدراك المصرف بأن الموارد البشرية هي أحد الركائز الأساسية في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف حيث أن أداء الموارد البشرية يؤثر على الأداء المؤسسي ، فقد أنتهج المصرف ومنذ التأسيس منهج إعداد وتطوير وتنمية وتمكين الموارد البشرية فقد تم عقد دورات تدريبية متخصصة بلغت ( ٧٠ ) دورة تدريبية داخل وخارج المصرف حضرها (١٢٢) متدرب لعام ٢٠٢٠ . علما أن لدى المصرف مركز للتدريب الداخلي المستمر يستهدف التطوير والتمكين المستمر وبما يواكب التطور الحاصل في القطاع المصرفي وتحديداً في هذه المرحلة ما يتعلق بالحوكمة المؤسسية وقد تم الإعتماد على التدريب الإلكتروني عن بعد بسبب جائحة كورونا، وجاري العمل على إعداد مكتبة الكترونية تحتوي على البرامج التدريبية المتخصصة بالعمل المصرفي.

### تصنيفات الدورات التدريبية لعام ٢٠٢٠



### مجموع تدريبات عام ٢٠٢٠



## التنظيم الداخلي

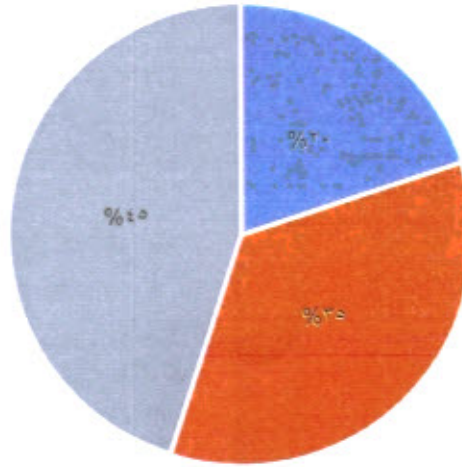
تم العمل خلال العام على تحديث وتطوير قسم الموارد البشرية من خلال :

- ١- إعداد وتحديث ١١ سياسة.
- ٢- إعداد وتحديث ١٢ اجراء.
- ٣- إقتناء نظام الكتروني شامل من شركة متخصصة لأتمتة عمليات الموارد البشرية .
- ٤- تطبيق المتطلبات اللازمة للحصول على شهادة تطبيق مواصفة إدارة الجودة الشاملة ISO 9001 .





تصنيف اقسام المصرف



دعم ■ انتاجية ■ رقابية

مدراء الأقسام التنفيذية

عماد حسن غالي مدير القسم القانوني بكالوريوس قانون	محمد سهيل عبد الخالق مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكالوريوس هندسة الإنتاج والمعادن	يوسف ضياء محمد مدير قسم إدارة المخاطر بكالوريوس هندسة تقنيات الحاسوب	أحمد قيس عبد الرحمن مدير قسم الرقابة والتدقيق الشرعي بكالوريوس تقنيات معلوماتية	عبيد علي احمد مراقب الامتثال بكالوريوس محاسبة
أمجد أسعد داود مدير قسم المدفوعات بكالوريوس إدارة أعمال	عمار ماجد سالم معاون مدير قسم الإدارة بكالوريوس إدارة واقتصاد	غدير حيدر فلاح مدير قسم خدمات الدفع الإلكتروني/ مدير قسم الموارد البشرية وكالة بكالوريوس هندسة إتصالات	نزهان سالم داود مدير القسم المالي بكالوريوس إدارة أعمال	ليلى عدنان يحيى معاون المدير المفوض بكالوريوس قانون
علاء قاسم عبد الحسين معاون مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور بكالوريوس إدارة أعمال	اثير عبد الباقي احمد مدير قسم العلاقات العامة بكالوريوس كلية عسكرية	ياسر حيدر فلاح مدير قسم التخطيط الاستراتيجي بكالوريوس إدارة أعمال	احمد حمزة سردال معاون مدير قسم العمليات بكالوريوس هندسة الانتاج والمعادن	اسعد جليل شعبان مدير القسم الدولي بكالوريوس ادارة الاعمال



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

علاء محمد نوري	حيدر سعدي علوان	علي طالب ثابت	احمد باسم حسن	زهراء داود حسن
مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	مدير قسم الائتمان	معاون مدير قسم الاستثمار	مدير قسم الخزانة	مدير قسم الشركات
بكالوريوس هندسة تقنيات الحاسوب	بكالوريوس إدارة أعمال	بكالوريوس علوم زراعة	بكالوريوس محاسبة	بكالوريوس علوم الحياة

**مدراء الفروع**

اسيل عبد الحميد حوكي	لعي فاضل عبد	علاء هاني عجيل	حسن ناجي عبدالله	وردة خالد فاضل
مدير الفرع الرئيسي	مدير فرع المرجان	مدير فرع النجف الاشرف	معاون مدير فرع البصرة	مدير فرع الصناعة
بكالوريوس إدارة أعمال	بكالوريوس اداب/دبلوم محاسبة	بكالوريوس محاسبة	بكالوريوس علوم حاسبات	بكالوريوس مالية ومصرفية

احمد قبس رديف  
مدير فرع كربلاء المقدسة  
بكالوريوس إدارة أعمال

**أسماء المستقبليين والعناوين الوظيفية**

ت	اسم الموظف	العنوان الوظيفي
1	أسعد جليل حمود شعبان	مدير القسم الدولي
2	عبد السلام حميد	مدير قسم إدارة الفروع
3	لعي فاضل عبد	مدير فرع المرجان
4	ليلى عدنان يحيى	معاون المدير المفوض
5	ياسر حسن سهيل	معاون مدير قسم الائتمان

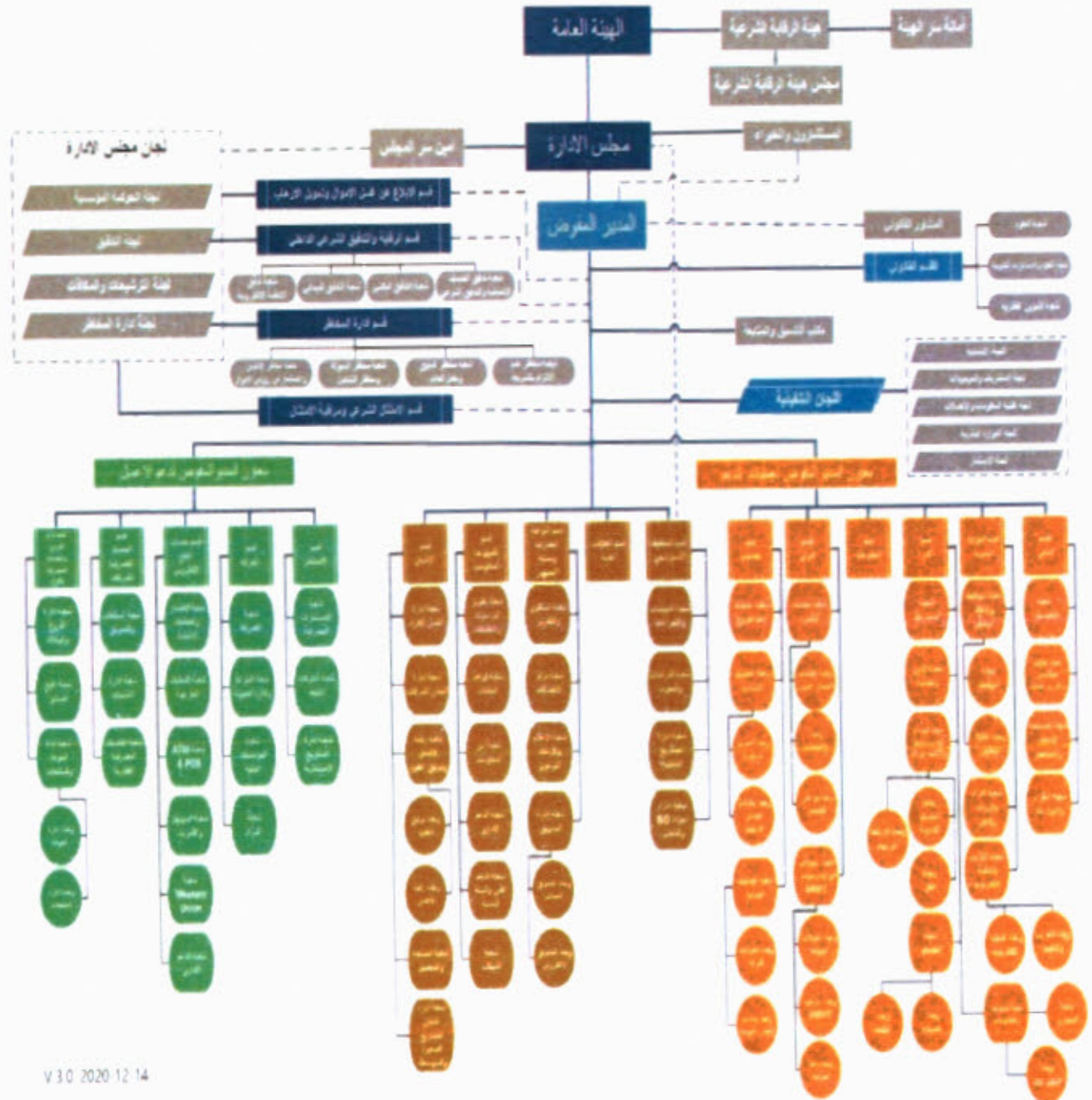
**الموظفون الأعلى أجراً**

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	سها زكي عبد الرسول	المدير المفوض
2	ليلى عدنان يحيى	معاون المدير المفوض
3	أسعد جليل حمود شعبان	مدير القسم الدولي
4	نزهان سالم داود	مدير القسم المالي
5	علاء محمد نوري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات





### الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي الإسلامي





## فروع المصرف الدولي الاسلامي

ت	اسم الفرع	الرمز	العنوان
	الإدارة العامة	67	بغداد - عرصات الهندية م. ٩٢٩ ش. ٣٠ بناية ١١٠
1	الرئيسي	1	بغداد - عرصات الهندية م. ٩٢٩ ش. ٣٠ بناية ١١٠
2	المرجان	2	بغداد - شارع النهر - بناية غرفة تجارة بغداد - الطابق الارضي
3	النجف	3	النجف الاشراف - حي الغدير - مقابل مطعم طنجرة
4	البصرة	4	البصرة - العباسية - شارع شركة كيا القديم قرب شركة زين
5	الصناعة	5	بغداد - شارع الصناعة - مقابل الجامعة التكنولوجية م. ٩٠٦ ش. ١٨ بناية ٤١٧/٦
6	كربلاء	6	كربلاء المقدسة - شارع السناتر - مجاور مصرف البلاد الاسلامي

## الشركات التابعة للمصرف

- ١ - شركة اليمامة للتأمين: يمتلك المصرف أكثر من ٥٠% من أسهم الشركة (رأس مال الشركة ١٥ مليار دينار عراقي).
- ٢ - شركة التطوير السريع للإجارة: يمتلك المصرف ٩٠% من أسهم الشركة (رأس مال الشركة ٦ مليار دينار عراقي).
- ٣ - شركة الإشادة للتجارة العامة والأستثمارات الزراعية والحيوانية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف ١٠٠% من أسهم الشركة والتي تم تأسيسها كأحد أهداف السنة السابقة (رأس مال الشركة ٢ مليار دينار عراقي).
- ٤ - شركة الإشادة للأستثمارات الصناعية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف ١٠٠% من أسهم الشركة والتي تم تأسيسها كأحد أهداف السنة السابقة (رأس مال الشركة ٢ مليار دينار عراقي).
- ٥ - شركة الإشادة للمقاولات العامة والإستشارات العقارية محدودة المسؤولية: يمتلك المصرف ١٠٠% من أسهم الشركة والتي تم تأسيسها كأحد أهداف السنة السابقة (رأس مال الشركة ٢ مليار دينار عراقي).

## وكلاء المصرف الدولي الاسلامي

#	اسم الشركة	المحافظة	العنوان
١	شركة بانياس للسفر والسياحة	بغداد	بغداد-المنصور-ش برج بغداد-قرب سيد الحليب
٢	شركة اللمسة الذكية لتكنولوجيا الحاسبات	بغداد	شارع الصناعة - مقابل الجامعة التكنولوجية
٣	شركة سرور الاضواء للتجارة العامة	بغداد	بغداد - كراة داخل - قرب الجسر المعلق - مجاور كلية الامال الاهلية
٤	شركة نبع الاحرار للتجارة العامة	بغداد	بغداد - حي الاعلام - شارع البدالة
٥	شركة الاحرار للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - حي الاعلام - شارع البدالة
٦	شركة الدينار للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - شارع الصناعة - مجمع النعمان





٧	شركة صفاء القطرة للتجارة والمقاولات العامة محدودة المسؤولية	بغداد	بغداد - زبونة - شارع الربيعي - عمارة الباشق - مجاور دريم مول
٨	شركة البلبل للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - السبعية - الشارع التجاري
٩	شركة الفيحاء للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - السبعية - فلكة شارع الخيزران
١٠	شركة الجمل للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - الكاظمية - المشوصة - شارع النواب - قرب مركز اسياسيل
١١	شركة الرزيم للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - العرصات - مجاور مطعم اللاذقية
١٢	شركة الطائر المميز للسفر والسياحة	بغداد	بغداد - شارع فلسطين - مقابل الجامعة المستنصرية
١٣	شركة الدليل لنقل المسافرين	كركوك	كركوك - شارع الجمهورية - عمارة عباس اوجي / كركوك - شارع المحافظة - قرب بلازا مول
١٤	شركة سما البلد الامين للسفر والسياحة	بغداد	بغداد - المنصور - شارع مول بايبلون مقابل مطعم بيستون صمد
١٥	شركة العالمية للملاحة الجوية والطيران المدني والنقل العام	بغداد	بغداد - المنصور - مقابل معرض بغداد الدولي
١٦	شركة العروض للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - العرصات - مجاور بنك بيروت والبلاد العربية
١٧	شركة الدخيل للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	بغداد - حي الاعلام - سيطرة دخول شارع البدالة
١٨	الشركة العراقية للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بغداد	العرصات - مجاور المصرف الدولي الاسلامي - مقابل تحفيات اوس
١٩	شركة دار المعمار للاستثمار والتطوير العقاري	بغداد	زبونة - خلف دار الازياء
٢٠	شركة بريق اللجين للتجارة العامة	بغداد	كرادة خارج - مجاور كنيسة مريم مقابل مدرسة كميت
٢١	شركة الهجرس للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بصرة	البصرة - شارع الجزائر - مقابل وزارة التخطيط
٢٢	شركة الاقتصادية للتجارة العامة	كربلاء	كربلاء - شارع الامام علي - مقابل سوق الشاكرين
٢٣	شركة التفاح للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	بصرة	البصرة - الجزائر - مجاور مرطبات السنبله



الحلة - شارع ٤ - مقابل دائرة زراعة بابل	بابل	شركة الامين المتطورة للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٤
السماوة - شارع العيادة الشعبية	السماوة	شركة الكرخ للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٥
السماوة - شارع مصرف الرشيد مقابل المشتل	السماوة	شركة ابوظبي للسفر والسياحة	٢٦
النجف الاشرف - حي السعد - مقابل السفارة الايرانية القديمة	النجف	شركة ضوء المنارة للسفر والسياحة	٢٧
الهباع - مقابل معارض بيع السيارات	بغداد	شركة بافا للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٨
النجف الاشرف شارع الجواهري (شارع الروان) شارع الصريفات بجانب سنتر ريماس	النجف	شركة اصالة الخيول للسفر والسياحة	٢٩
ديالى - السوق القديم - شارع الحسينية مكتب شيروانة	بغداد	شركة الاونار للشحن البحري	٣٠
الديوانية - شارع العلاوي	الديوانية	نور شيلان للتجارة العامة	٣١
الديوانية - شارع المصورين - مقابل مركز شرطة البلدة	الديوانية	شركة الغرنوق للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٣٢
كربلاء المقدسة - شارع التربة - مجاور مصرف أيلاف	كربلاء	شركة المميز للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٣٣
واسط - الصورة - عمارة عبد الحسن مظلوم	واسط	شركة الصورة للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٣٤
ديالى - بعقوبة - قرب مصرف الدم	ديالى	شركة القدوة الحسنة للمقاولات والتجارة العامة	٣٥
بغداد - حي الجامعة - مقابل مطعم برج الجدي - مجاور شركة اسياسيل	بغداد	شركة امورو للسفر والسياحة	٣٦
الكويت - الهورة - مقابل اعدادية الكوت للبنين	واسط	شركة الحرمين للسفحة والسفر	٣٧
بغداد - الوزيرية - مجاور كلية التربية	بغداد	شركة نبا الهدهد لتجارة السيارات	٣٨
ميسان - السوق الكبير - قرب جامع المفتي	ميسان	شركة ميسان لبيع وشراء العملات	٣٩
بغداد / شارع التضال / خلف كنيسة السنين / مجاور كلية الرشيد الجامعة / ١٠١م / ٥٨ز ٩د	بغداد	جمعية الابداع التعاونية الاستهلاكية	٤٠





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

بغداد - الكرخ - شارع الربيع - م / ٦٢٩ شارع / ٣٤ رقم الابواب / ٣ / ١٦٧	بغداد	شركة وهران للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٤١
بغداد / الدورة / حي الصحة شارع الصحة الرئيسي م / ٨٢٨ ز / ١٩ رقم المحل ٣	بغداد	شركة يد العنكبوت التقنية للتجارة العامة	٤٢
السيدية / شارع الخيزران / مجاور آيس باك	بغداد	شركة زهرة الربيع لنقل المسافرين والبضائع	٤٣
المنصور - مقابل مول بابلون - مجاور شركة التوافق للصيرفة	بغداد	شركة الشيخ للخدمات العامة والتدريب والتطوير للتنمية البشرية	٤٤
بغداد - البلديات محلة ٧٦٢	بغداد	مكتب ZOOM	٤٥
بغداد - شارع الصناعة - مقابل الجامعة التكنولوجية	بغداد	شركة صروح المعرفة	٤٦
العراق - بغداد - العرصات الهندية محلة ٩٢٩ - زقاق ٣٥ - بناية الصفار	بغداد	أجنحة الفراشة	٤٧
الانبار - الرمادي - مبنى مركز الاقتصاد والاعمال	الانبار	سوق الانبار	٤٨
بابل - شارع ٤٠	بابل	شركة الرائد	٤٩
بغداد - الشعب - حي عدن محلة ٣٤٣	بغداد	مكتب السرور	٥٠
الحرية - سوق الدولي	بغداد	الزنيقة	٥١
شارع الرشيد	بغداد	مركز الهندي	٥٢
كربلاء - شارع السنابر	كربلاء	مكتب رقم ٨	٥٣
بغداد / السيدية	بغداد	الفيروز الثمين	٥٤
التجف الاشراف - حي الجزيرة	التجف	مكتب منتظر	٥٥
ميسان - ناحية علي الشرقي	ميسان	مكتب نوار	٥٦

البنوك المراسلة

Correspondent Name	Country
Housing Bank for trade and finance بنك الاسكان	Amman, JO/ عمان، الاردن
Abu Dhabi Islamic Bank أبو ظبي الإسلامي	Abu Dhabi, UAE/ الامارات العربية المتحدة أبو ظبي



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

National Bank of Egypt/china, SHANGHAI Branch المصرف الأهلي المصري / صين	China SHANGHAI/ شنغهاي، الصين
CAPITAL BANK OF JORDAN كابتل بنك	Amman, JO/ عمان، الاردن
BANK OF JORDAN PLC بنك الاردن	Amman, JO/ عمان، الاردن
AKTIF YATIRIM BANKASI A.S. اكتف بنك	ISTANBUL TR/ اسطنبول، تركيا
BANQUE MISR (ABU DHABI BRANCH) بنك مصر / دبي	Abu Dhabi, UAE/ الامارات العربية المتحدة
National Bank of Egypt المصرف الأهلي المصري/مصر	Cairo, Egypt/ القاهرة، مصر
ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK/DUBAI UAE البنك العربي الافريقي الدولي / دبي	DUBAI UAE/ دبي، الامارات العربية المتحدة
BANK ALETIHAD بنك الاتحاد	Amman, JO/ عمان، الاردن

عقود المصرف الدولي الاسلامي المبرمة مع الجهات الخارجية لسنة ٢٠٢٠

ت	اسم العقد	الجهة المتعاقدة مع المصرف	تاريخ توقيع العقد	مدة العقد
١	اتفاقية تزويد خدمة أنترنت	شركة افق السماء	٢٠٢٠/١/١	سنة واحدة قابلة للتجديد تلقائياً
٢	اتفاقية إدارة حساب تقديم خدمات مصرفية الكترونية	شركة عالم التذاكر للسفر والسياحة	18/2/2020	سنة واحدة قابلة للتجديد تلقائياً
٣	ملحق اتفاقية خدمات أمنية	شركة نمور بابل للخدمات الأمنية	27/2/2020	//
٤	عقد تقديم خدمات أمنية	شركة نمور بابل للخدمات الأمنية	17/3/2020	سنتان قابل للتجديد تلقائياً
٥	عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير ifrs9	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارية	29/4/2020	مدة تسليم المشروع من شهر الى شهرين من تاريخ توقيع العقد
٦	ملحق عقد مقاوله	صهيب أكرم محمود	13/5/2020	سنة أشهر
٧	اتفاقية صيانة أجهزة وبرمجيات	شركة الأوتل لخدمات تقنية المعلومات	20/5/2020	سنة واحدة تجدد تلقائياً





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

٨	عقد إدارة الموقع والأنظمة للمصرف الدولي الإسلامي	الميرمج/ صادق حسين هاشم حسين	٢٠٢٠/٦/٤	سنة قبل للتجديد
٩	اتفاقية مصرفية	مصرف دار السلام	14/6/2020	//
١٠	عقد خبير عقارات	عادل رضا حسن	21/7/2020	سنة قابل للتجديد تلقائيا
١١	عقد تنظيف مبنى المصرف	شركة روعة الأنامل الذهبية	25/8/2020	ثلاثة أشهر قابل للتجديد تلقائيا
١٢	اتفاقية مشاركة	بونا منصة الدفع الإقليمية	٢٠٢٠/٨/٢٣	//
١٣	عقد خبير عقارات-كربلاء	قيس رديف عليوي	2/9/2020	سنة قابل للتجديد تلقائيا
١٤	عقد خيرة صباغ	وصفي كامل حمود	23/9/2020	سنة قابل للتجديد تلقائيا
١٥	اتفاقية خدمات مصرفية	مصرف أبو ظبي	4/10/2020	//
١٦	عقد صيانة نظام الترميز وإصدار دفاتر الصكوك بالبحر المغنط	شركة مدار الأرض للتجارة العامة	15/10/2020	سنة واحدة قابلة للتجديد
١٧	عقد تطبيق المعيار الدولي للتقارير ifrs9	شركة عراقنا للاستشارات الاقتصادية والإدارة	22/11/2020	تسليم المشروع من شهر الى شهرين من تاريخ التوقيع
١٨	اتفاقية السرية/ عدم الإفصاح والمبادلة	شركة اربيا للعراق للتقنيات المعلوماتية	21/10/2020	٣ سنوات
١٩	عقد أيجار	الشركة العراقية للتوسط	2/12/2020	لغاية ٢٠٢٢/٩/١ تجدد تلقائيا
٢٠	عقد خدمات وصيانة بدالة	شركة مجموعة البروج	22/12/2020	سنة
٢١	عقد تعاون مشترك شركة الصناعات	شركة الصناعات الألكترونية	15/6/2020	سنة
٢٢	عقد تعاون مشترك مع الملحق	شركة خليج المرجان	13/7/2020	سنة
٢٣	عقد تعاون مشترك إدارة حساب	شركة خيرات الحنان	20/7/2020	٥ سنوات
٢٤	عقد تعاون مشترك جباية	دلبل القدرة الهندسية	16/9/2020	سنة واحدة
٢٥	عقد تعاون مشترك -حضر ابار مع الملحق	مكتب عمار لحضر الابار	15/11/2020	٥ سنوات
٢٦	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع ملحق عقد توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص	الشركة العراقية للتوسط	28/5/2020	سنتين قابل للتجديد تلقائيا
٢٧	عقد توظيف رواتب موظفي شركات القطاع الخاص مع ملحق عقد توظيف رواتب موظفي القطاع الخاص	شركة نمور بابل للخدمات الأمنية	15/6/2020	سنتين قابل للتجديد تلقائيا
٢٨	اتفاقية توظيف رواتب المؤسسات الحكومية	هيئة التقاعد الوطنية	15/6/2020	سنة قابل للتجديد تلقائيا
٢٩	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	شركة صفاء الفطرة للتجارة والمقاولات العامة	29/1/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقائيا
٣٠	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	مكتب عدي للهواتف النقالة	25/8/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقائيا
٣١	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	مركز الهندي	27/8/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقائيا



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

٣٢	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	شركة اجنعة الفراشة للسفر والسياحة	12/11/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٣	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	شركة صروح المعرفة للتجارة العامة	12/11/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٤	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	شركة سوق الأتبار للتجارة والمقاولات	10/9/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٥	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	شركة الفيروز الثمين للتجارة والمقاولات	20/12/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٦	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	مكتب نوار للطباعة والاستنساخ والانترنت	24/12/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٧	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	مركز السرور لتجارة المواد الألكترونية	27/12/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها
٣٨	عقد بيع وتسويق بطاقات ماستر كارد	مكتب zoom للموبايل	27/12/2020	سنة واحد قابل للتجديد تلقاها

**جدول بالأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض الأعمال المصرفية**

ت	نوع العقار	رقم العقار	تاريخ الشراء	الغرض من الشراء	رقم موافقة البنك	قيمة المبنى	قيمة الارض
١	بناية ٣ طوابق	البو جمعة ٢/٥٣٣	٢٠١٦/٠١/١٩	الاحتفاظ	560/3/9	8.955.381.190.5	5.976.000.000
٢	دار متخذ شركة	البتاوين ٣٢٤/١٢٠	٢٠١٦/١٠/٣١	الاحتفاظ	560/3/9	205.440.000	594.560.000
<b>المجموع الكلي</b>						<b>9.160.821.190.5</b>	<b>6.570.560.000</b>

**الدياوى المقامة من قبل المصرف على الغير**

المشتكى	المشكومنه	موضوع الشكوى	مكان الشكوى	تاريخ إقامة الشكوى
المصرف الدولي الاسلامي	حقي إسماعيل مصطفى	خيانة امانة بمبلغ (٤١,١٩٤,٤٨٧) مليون دينار	محكمة تحقيق الكراة	٢٠١٨/١/٣٠
المصرف الدولي الاسلامي	بشار محمد عيسى	خيانة امانة بمبلغ (٢١٦٠٠٠٠٠) مليون دينار	محكمة تحقيق الكراة	٢٠١٩/٧/٤
المصرف الدولي الاسلامي	سمير خلف غانم	صك بدون رصيد بقيمة (١١٦٧٠٠٠) دولار	محكمة تحقيق م الصدر	٢٠١٩/٩/٤
المصرف الدولي الاسلامي	احمد عباس فياض	صك بدون رصيد بقيمة (١١٦٧٠٠٠) دولار	محكمة تحقيق م الصدر	٢٠١٩/٩/٤
المصرف الدولي الاسلامي	داني خاجيك دانيال	كمبيالة بقيمة (88534000) مليون دينار	محكمة تحقيق الكراة	٢٠٢٠/٨/١٦





الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير

المشتكي	المشكومنه	موضوع الشكوى	مكان الشكوى	تاريخ إقامة الشكوى
ماجد حميد عبيس	المصرف الدولي الاسلامي	حوالة ويسترن يونين	محكمة تحقيق النجف	٢٠١٩/٨/٢٩
علي دوسر جواد	المصرف الدولي الإسلامي	دعوى مطالبة بالتعويض	محكمة بداءة النجف	٢٠٢٠/١٢/٢٣



حيدر فلاح محمد حسن الشماع  
رئيس مجلس الإدارة

سهبا زكي عبد الرسول الكفاني  
المدير المفوض





بسم الله الرحمن الرحيم  
( ( وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ))

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد واله الاخيار وصحبه المنتجبين الابرار وبعد .....

إلى / السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

وفقاً لخطاب التكليف من الهيئة العامة للمصرف القاضي بتعيين هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، نقدم لحضراتكم تقريرنا الآتي :

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحتها المؤسسة المصرفية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، وقمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كانت المؤسسة إلتزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في معاملاتها وخدماتها المصرفية إما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة لغرض إعداد تقرير لحضراتكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة في المصرف على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات كما قامت الهيئة خلال عام ٢٠٢٠ بإصدار ٢٢ قراراً وإصدار ٣٧ اقراراً شرعياً.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي إعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، في رأينا:-

١- أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ التي أطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، حسب إجتهدنا.

٢- قامت الهيئة الشرعية بمراجعة الحسابات الختامية والميزانية السنوية للمصرف لعام ٢٠٢٠، وهي مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

هنا هاشم عباس  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ فراس محمد رضا السماوي  
عضو



كاظم محمد سبيح  
عضو

ايا كاظم جبر  
العضو التنفيذي

هدى سليم رسول  
عضو





بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين

م/ (( تقرير لجنة التدقيق (لجنة مراجعة الحسابات) - للسنة المالية المنتهية /٢٠٢٠))

استناداً للمادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ودليل الحوكمة المؤسسية وميثاق لجنة التدقيق تشكلت اللجنة بناءً على موافقة الهيئة العامة في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٥/٠٨ حيث تم انتخاب اعضاء (لجنة التدقيق) المؤلفة من السادة اعضاء مجلس الادارة المدرجة اسمائهم ادناه:



- السيد حيدر كاظم جبر البغدادي - رئيساً للجنة .
- السيد اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي - عضواً .
- السيد قاسم عبدالامير جابر المظفر - عضواً .

نقدم لكم تقرير لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ حيث عقدت اللجنة خلال عام ٢٠٢٠ (٤) اجتماعات تضمنها حضور مراقبي الحسابات ومسؤولي اقسام الامتثال الشرعي والتدقيق الشرعي الداخلي ، والابلاغ عن غسل الاموال ، وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج عمل اللجنة خلال السنة المنتهية ، وهي كالاتي :

- ١- اطلعت اللجنة على البيانات المالية والحسابات الختامية الموحدة للسنة ٢٠٢٠ وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقبي الحسابات ، وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- ٢- اطلعت اللجنة على الحسابات المرحلية لكل فصل من عام ٢٠٢٠ وتم مناقشتها مع السادة مراقبي الحسابات قبل ارسالها الى البنك المركزي العراقي والجهات والآخرى .
- ٣- تأكدت اللجنة من ان البيانات والسياسات المحاسبية تعكس الوضع المالي للمصرف بشكل سليم ، كما تابعت اللجنة التقارير المالية وملاحظة اهم المؤشرات للبيانات المالية من خلال كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية LCR-NSFR .
- ٤- تابعت اللجنة حسابات الأرباح والخسائر لفروع المصرف والادارة العامة واستعرضت جدولاً بالأيرادات والمصروفات لكل فصل بالإضافة الى متابعتها للتقارير الشهرية للفروع من خلال اجتماعاتها لكل فصل واوصت ببعض الملاحظات للحد من الخسائر التي واجهت بعض فروع المصرف.



## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

٥- تتابع اللجنة بشكل دوري التقارير الدورية الواردة من (قسم التدقيق الشرعي الداخلي ، قسم الابلاغ عن

غسل الاموال ، قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال، قسم ادارة المخاطر) وتم مناقشة تقاريرهم وتقديم الملاحظات بشأنها والتوصية للمجلس بأعمالها .



٦- تم التأكد من إن موظفي التدقيق الشرعي الداخلي لم يكفوا بأي مهام تنفيذية .

٧- تأكدت اللجنة احتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) .

٨- اجتمعت اللجنة مع السادة مراقبي الحسابات بشأن تقريرهم السنوي عن الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠٢٠ ، وناقشت الملاحظات الواردة بالتقرير . واوصت باتخاذ اللازم بشأنها .

٩- ان المصرف قد نظم بياناته حسب القواعد المحاسبية الدولية وشاملة لنشاط المصرف للفترة من ١/٠١/٢٠٢٠ ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠ ، وكانت متوافقة مع القوانين والمعايير الدولية والتعليمات النافذة .

١٠- توقف عمل المصرف لجزء من شهري آذار- نيسان/٢٠٢٠ بسبب جائحة كورونا بناءً على قرارات اللجنة العليا للصحة والسلامة الوطنية مما أدى الى انخفاض الإيرادات لتلك الفترة .

١١- تم التوصية بأعادة النظر بجدول اسعار العمليات المصرفية ليتوافق مع الوضع الاقتصادي المتغير .

### المؤشرات التحليلية :

- بلغت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٠ (١٦,٨٥٢,٩٧٥,٩١٩) دينار في حين بلغت المصروفات (١٤,٨٧٣,٠٣٢,١٨٢) لنفس السنة المذكورة .
- الأرباح : بالرغم من الركود الاقتصادي الذي ساد البلد والبلدان المجاورة، والعالم في مواجهة جائحة كورونا وفرض حظر للتجوال خلال عدة اشهر مما عطل الكثير من الاعمال في مختلف القطاعات ، الا أن المصرف ظلّ يواجه تلك التحديات حيث حقق المصرف ارباحاً خلال هذا العام مقدارها (١,٩٧٩,٩٤٣,٧٣٧) دينار .
- نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة خلال هذا العام (٥٨%) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته بشكل جيد وتدارك جميع انواع المخاطر .

وتقبلوا منا وافرا الاحترام والتقدير....

حيدر كاظم جبر البغدادي  
رئيس اللجنة

قاسم عبد الامير جابر المظفر  
عضو اللجنة

اسماعيل رياض اسماعيل الخاصكي  
عضو اللجنة







المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

شركة خليل ابراهيم العبدالله وشركاؤه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات  
صنف اول رقم الاجازة ٢٨٥  
Khalelaccounting@yahoo.com  
٠٧٩٠٣٣٢٤٦١٦-٠٧٧٣٦٧٨٠٠١٠

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
صنف اول رقم الاجازة ٢٤٨  
majidjamal45@yahoo.com  
٠٧٥٠٧٤٩٧٠١٤٠٠٧٧٠٣٢٨١٧٥٣

الرقم: ١٤٣٣

التاريخ: ٢٠٢١/٠٥/٥

السادة مساهمي المصرف الدولي الاسلامي المحترمين

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

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف الدولي الاسلامي ، والتي تتضمن :-

كشف المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وكشف الاريح والخسائر والدخل الشامل الأخر. كشف التغيرات في حقوق الملكية . كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية بذات التاريخ . والايضاحات عن البيانات المالية . بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا . ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير . فان البيانات المالية للمصرف تعرض بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ . واداءه المالي وتدقيقاته النقدية للفترة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية . ومعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي :

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق استناداً الى معايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ومعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي . وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير .

ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني . ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بان إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة :

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :-

١- المعايير الدولية:

أ-تم اعداد وتنظيم الميزانية العامة والحسابات الختامية لسنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ / ٢٠١٨ / ٢٠١٩ / ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة للمعايير الاسلامية (AAOIFI) .

ب-اما بالنسبة لادوات التمويل الاسلامي فقد تم تقييم الضوابط الخاصة بذلك استرشاداً بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي رقم ٩/٣/٢٨٩ في ١/٨/٢٠١٨ .

ت-اتخذ المصرف عدة اجراءات لتطبيق وتنفيذ المعيار رقم (٩) وذلك بالتعاقد مع شركة متخصصة بتطبيق المعيار للمصرف - وتم ارسال التأثيرات الكمية الى البنك المركزي العراقي وفق الكتاب المرقم (١٥١١) في ٢٠٢٠/٦/٢٢ وعلية حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على اجراءات التطبيق بموجب الكتاب المرقم (٨٠٣١/٦/٩) في ٢٠٢٠/٦/٢٩ . وقد تحققنا من صحة احتساب

١٤٣٣



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

مخصص مخاطر الائتمان المتوقعة مستقبلاً بعد الفحص والمراجعة ، كما ان المصرف اجري قيود محاسبية بقيمة (٢,٣٥٨) مليون دينار وتحميل قائمة الدخل بذلك للسنة المنتهية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

ث - معيار رقم ١٦ :

بالنظر لمصرف مبالغ على تأسيس فروع المصرف المؤجرة والبالغ عددها (٤) فروع ، عليه نوصي بضرورة تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ على عقود الايجار للفروع المؤجرة لأكثر من سنة.

٢- النقدية:

أ- بلغ رصيد النقدية (٤٦) ستة واربعون مليار دينار كما في ٢٠٢٠\١٢\٣١ وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٧,٩) مليار دينار وبنسبة تقل عن (٣٨,٨%) ، وبلغت النقدية في الخزائن (٢٠,٤٩) مليار دينار وبنسبة (٤٤,٥%) ، والنقد لدى البنك المركزي العراقي (٢٣,٨) مليار دينار وبنسبة (٥١,٧%) والنقد لدى المصارف المحلية والخارجية (١,٧٤) مليار دينار وبنسبة (٣,٨) من اجمالي النقد.

ب- بلغت نسبة السيولة النقدية (٢١%) ونسبة تغطية السيولة (LCR) (٧٠%) وصافي التمويل المستقر (NSFR) (١٠٧%).

ت- بلغت نسبة الأرصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (١,٦٤%) علماً ان النسبة المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠%) تأكد ان المصرف ملتزم بالضوابط المصرفية. وان البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف تصنيفها لا يقل (B-).

ث- بلغ رصيد النقد الأجنبي بالخزينة (١٥,٨٢٧) مليون دينار وهو يقل عن النسبة المقرر البالغة (٢٠%) من راس المال والاحتياطيات السليمة الواردة في اعمام البنك المركزي العراقي المرقم/١٨٠/٣/٩ في ٢٠٢٠/٦/٣٠.

ج- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٩٣) مليون دينار بانخفاض قدره (٣٨٧) مليون دينار عن السنة السابقة البالغ (٤٨٠) مليون دينار.

ح- تغيير سعر الصرف :- لاحظنا قيام ادارة المصرف في اجراء تغيير سعر الصرف الى (١٤٦٠) دينار لكل دولار للعملات الاجنبية المتواجدة في خزائن المصرف وارصدة البنوك المراسلة كما في ٢٠٢٠/١٢/٢٠ ولم نطلع على اجراءات تقييم العملة بالنسبة للموجودات والمطلوبات الاخرى.

خ- بلغت نسبة النقد بالخزائن (٢٢,١٥%) الى اجمالي الودائع .

٣- التمويلات الإسلامية

أ- ان رصيد التمويلات الاسلامية البالغ (١٠٠,٧٩٤) مليون دينار قبل استبعاد مخصص التمويلات قد زاد بمبلغ قدره (٥٠,٢١٢) مليون دينار عن رصيد التمويلات للسنة السابقة وعليه بلغت نسبة الزيادة لهذه السنة ٩٨,٨%.

ب- بلغت نسبة صافي التمويلات الى مجموع الودائع والتأمينات النقدية ٩١,٥% علماً أن الحد الاعلى المسموح به هو ٧٥% مما يتطلب العمل على اجراء ما يلزم لجذب الودائع الاستثمارية للحفاظ على النسبة المحددة.

ت- بلغت نسبة المشاركات ٨٥% من اجمالي التمويلات وبقية النسبة البالغة ١٥% هي لنشاط التمويلات الاخرى . مما يتطلب التنوع والتوازن واعادة الهيكلة للمحفظة التمويلية لتشمل كافة القطاعات الاقتصادية .

ث- نوصي بتوزيع التمويلات الاسلامية على كافة فروع المصرف بما يتلائم مع الأنشطة الاقتصادية في المناطق الجغرافية التي تقع فيها الفروع وذلك توكياً لتوزيع المخاطر حسب المناطق.

ج- كما نوصي بتنوع التمويلات الاسلامية وعدم اختصارها على تمويلات طويلة الامد بغية الحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد ٢٠١٩/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٩/٢٣ (الفقرات أ+ ب + ت) .

ح- بلغت العوائد المتحققة من التمويلات (٧,٩٣٩) مليون دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تزيد عن عوائد السنة السابقة بنسبة ٦٦% ، وهذا مؤشر جيد وحسب ما مبين ادناه :-





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

نوع التمويل	العوائد للسنة الحالية الف دينار	العوائد للسنة السابقة
مربحات	٩٥١,٠٢١	١,٨١٩,٢٥٨
مشاركات	٦,٩٥٢,٢٣٩	٢,٦١٤,٠٠٠
اخرى	٣٦,٠٠٧	٣٩٥
المجموع	٧,٩٣٩,٢٦٧	٤,٧٨٣,٨٥٣

خ-لاحظنا وجود بعض المربحات بدون ضمانات صلبة (رهن عقارات) خلافاً للتعليمات الواردة في كتابي البنك المركزي العراقي ذي العدد ١٨٢/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/٥ و ٢١٩/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ والتي تنص على عدم قبول الصكوك والكمبيالات والكفالات كضمانات على التمويلات الإسلامية.

د-بلغت التعثرات وعدم تسديد الاقساط والعوائد للتمويلات الإسلامية (٣,٧٦٦,٥٥٩) الف دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي اكثر من مخصص مخاطر التمويلات . مما يتطلب اخذ ذلك بنظر الاعتبار خلال السنة المالية اللاحقة ٢٠٢١ .

ذ-لاحظنا اختصار التمويلات فقط على المشاركات والمربحات علياً نوصي بضرورة تنوع التمويلات الإسلامية حسب معايير (AAOIFI) مثل السلم والسلم الموازي والأجارة والاستصناع والاستصناع الموازي واصدار شهادة الأيداع الإسلامية (ICO) لتكون ادارة اسلامية فاعلة وادارة للتمويل والاستثمار وفقاً لمبادرة البنك المركزي العراقي .

٤ - الموجودات المالية (الاستثمارات) :-

أ-بلغت رصيد الاستثمارات المالية (١٩,٦٦٧) مليون دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تزيد بمبلغ (٧٥٠) مليون دينار عن رصيد السنة السابقة وتمثل هذه الزيادة المساهمة بالشركة العراقية لضمان الودائع .

ب-قمنا بتدقيق وفحص ومراجعة كافة الميزانيات والحسابات الختامية لخمسة شركات عدا الشركة العراقية لضمان الودائع وتوصلنا الى النتائج ادناه :-

-هنالك جدوى اقتصادية من انشاء تلك الشركات .

-ان صافي الأرباح المتحققة عدا الشركة العراقية لضمان الودائع بلغت (١٢٨) مليون دينار للسنة المالية ٢٠٢٠ .

-هنالك سجلات قانونية مصدقة من كاتب العدل للشركات .

-اطلعنا على تقارير الزيارات التفتيشية لمسؤولي قسم الأستثمار وهي تؤشرعلى وجود نسب انجاز وتطوير لتلك المشاريع الأستثمارية اضافة الى بعض الصور التوضيحية .

- ان بعض الشركات حققت خسارة سنوية بسبب كون المشروع لازال تحت الانجاز ونتوقع جني الأرباح خلال الفترة القادمة .  
ت- ان معظم الأستثمارات مسجلة بأسماء شركات عائدة للمصرف وبلغت نسبة الأستثمار ١٩.٧% من رأس المال علماً ان النسبة المسموح بها هي ٢٠% .

ث-تم اعداد وتنظيم حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن الشركات المستثمر فيها والعائدة للمصرف .

ج-نسبة الأستثمارات والتمويلات الإسلامية : بلغت نسبة الأستثمارات والمشاركات والمضاربات ١٠.٥% من رأس مال المصرف علماً ان النسبة المسموح بها هي (٢٠%) وعليه نوصي بضرورة الألتزام التام بتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابة المرقم ذي العدد ٢١٩/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٢٣ وقد بينت لنا ادارة المصرف وتم التحقق من ذلك باتخاذ الاجراءات التالية :



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تم اتخاذ اجراء من ادارة المصرف بزيادة رأس المال من ١٠٠ مليار دينار الى ٢٥٠ مليار دينار وتم ارسال كافة الوثائق بذلك الى البنك المركزي العراقي.

ان ادارة المصرف اتخذت الاجراءات اللازمة لتعديل فترة منح المشاركات والمضاربات على ان تكون ٣ سنوات وفق تعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بهذا الشأن .

٥- مزاد العملة :

اشارة الى كتابي البنك المركزي دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين ١٨٤ في ٢٠١٩/٥/١ و ٢٣٤٤٨/ط/٩ في ٢٠١٩/١٠/١٠ بلغت المشتريات الدولار من نافذة البيع وشراء العملة الاجنبية (٤٨٧,٥٩٨,٨٧٦) دولار امريكي وحقق ايراد قدره (٢,٧٦٨,٠٥٣,٥٣٠) دينار حسب مامبين في الكشف ادناه ولدى الاستفسار من ادارة البنك حول انخفاض ايرادات بيع العملة بينت الادارة ان ذلك الانخفاض راجع الى سوق العرض والطلب وعمليات البيع الفعلية . بغية كسب الزبائن.

اسم الفئة	مبيعات بالدولار	الايراد
المواطنين	٩٥٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
شركات الصيرفة	١٢,٥٩٠,٠٠٠	١٨,٨٨٥,٠٠٠
الشركات	٤٧٤,٠٥٨,٨٧٦	٢,٧٣٩,٦٦٨,٥٣٠
المجموع	٤٨٧,٥٩٨,٨٧٦	٢,٧٦٨,٠٥٣,٥٣٠

## ٦- الائتمان التعديدي :-

أ- بلغت قيمه خطابات الضمان (٧٥) مليار دينار وهي تشكل (٧٥%) من رأس مال المصرف وتزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (٤٣%) وهذا مؤشر جيد يدل على وجود نمو في هذا الخط التشغيلي .

ب- بلغت تأمينات خطابات الضمان المستلمة (١٣) مليار دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهي تشكل نسبة (١٨%) علماً ان النسبة المسموح بها كحد ادنى تبلغ (١٥%) .

ت- نوصي بضرورة التوسع في هذا المجال حيث ان النسبة المسموح بها تبلغ ٢٠٠% من رأس المال على ان يتم اخذ ضمانات صلبة مقابل ذلك .

ث- لاحظنا وجود خطابات ضمان منحت على اساس (كمبيالة + صك) خلافاً للتعليمات نوصي بضرورة تلافي ذلك مستقبلاً وذلك لتلافي مخاطر تكول الزبون عن التسديد.

ج- وجود خطاب ضمان متعثر تبلغ قيمته واحد مليون دولار امريكي ، وقد اعلمتنا ادارة المصرف انها اتخذت الاجراءات اللازمة لتسوية المبلغ مع الجهة المستفيدة.

الاعتمادات المستندية

أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (٢,١٣٧) مليون دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ونسبة زيادة قدرها (٢١٢%) علماً ان التأمينات المستلمة بلغت (٤٧٧) مليون دينار وهي تشكل نسبة قدرها (٢٢%) من قيمة الاعتمادات المستندية.

ب- بلغ اجمالي الائتمان التعديدي (٧٧,٤٩١,٢٨٢) الف دينار للسنة الحالية . وتمثل (٧٧,٥%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة. علماً أن النسبة المحددة من قبل للبنك المركزي تبلغ (٢٠٠%) من رأس المال الاحتياطيات السليمة.

٧- الموجودات الثابتة

أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة (ممتلكات ومعدات بالصافي) (بالقيمة الدفترية) بلغت (١٨,٧٧٧) مليون دينار. حيث أن هذه الموجودات ارتفعت عن السنة السابقة نتيجة الاضافات بنسبة (١١,٣%) .





## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

ب- يمتلك المصرف عقارات عدد (٢) وقد اطلعنا على سندات التسجيل العقاري المحدثة كما ان المصرف لا يمتلك عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون وفقاً للأفصاح المطلوب في كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد (١٠١١/٢/٩) والمؤرخ في (٢٠٢٠/٨/١٩).

ت- نوصي بتسجيل وسائل النقل غير المسجلة باسم المصرف واكمال معاملات التسجيل.

### ٨- الموجودات غير الملموسة

بلغ رصيد الموجودات غير الملموسة (٩,١٨٨) مليون ديناراً بزيادة قدرها (٧١٥) مليون دينار عن السنة السابقة وقد بينت لنا الإدارة العامة أن مكون من (١٩) نظام الكتروني ( حسب الكشف التفصيلي لتلك الأنظمة ) يمثل البنى التكنولوجية الحديثة وذلك بموجب كتابها المرقم (٥٠٦/٦٧) والمؤرخ في (٢٠٢٠/٠٢/١٠)

• قمنا بزيارة ميدانية وتم الاطلاع في الطابق الأرضي على الأجهزة الألكترونية (سيرفرات) ولاحظنا توفير احسن انواع الأجهزة والتراخيص وتشغيلها وفق المعايير الدولية. نفذت تلك المشاريع الألكترونية مع (٢٢) شركة عربية واجنبية لضمان اطلاق خدمات تلبي المجتمع العراقي لتحقيق السرعة والدقة والأمان واحراز أمنية المعلومات والاتصالات الفعالة .

• طبق المصرف نظام ادارة خدمة تقنية المعلومات حسب معيار ISO/IEC 20000-1:2011 ITSM في دارة خدمات تقنية المعلومات وبموجب شهادة التطبيق من شركة PCEB البريطانية .

• طبق المصرف نظام امن وسرية المعلومات حسب معيار ISO/IEC 27001:2013 ISMS في ادارة نظام امن وسرية المعلومات بنطاق خدمات الدفع الالكتروني وبموجب شهادة التطبيق من شركة LMS الكندية.

### ٩- مشاريع تحت التنفيذ

بلغ رصيد الحساب اعلاه والبالغ (٩,٤٩٦) مليون دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وقد انخفض عن السنة السابقة بنسبة (٣٣%) وذلك لاستكمال بعض المشاريع وتحويلها الى حساباتها المختصة . ويتضمن الرصيد اعلاه ما يلي :-

أ- رصيد حساب الفروع البالغ (٢,٩٢٧) مليون دينار عائد لفرع المنصور كانت ضمن فروع الشركة العراقية للتحويل المالي قبل تغيير نشاطها الى مصرف بسبب تطبيق توجيهات البنك المركزي العراقي تم اغلاقها مما يتطلب اطفاءها على فترات طويلة الامد ب- مبلغ قدره (٢,١٠٠) مليون دينار عائد لفرع المنصور وتم الاتفاق على تسوية المبلغ مع المالك حسب الوثائق والمستندات التي تم الاطلاع عليها .

ت- ارصدة ثلاث فروع هي ( البصرة والنجف والصناعة ) والبالغة (٤,٠٠٥) مليون دينار .

ث- رصيد بمبلغ (٣٣٨) مليون دينار عن تأسيس فرع كربلاء والعمل على اطفاءه ضمن الخطة الموضوعة والمقررة من قبل مجلس الادارة بموجب المحضر المرقم (٧) في (٢٠٢٠/٩/٢٢).

### ١٠- الحسابات الجارية والودائع

أ- بلغ رصيد الحسابات الجارية والودائع (٩٢,٥٠٦) مليون دينار للسنة الحالية وهي تزيد عن ارصدة السنة السابقة بمبلغ (٢٤,٣٠٢) مليون وبنسبة (٣٥,٦%) دينار وتركزة الزيادة في حسابات الادخار وهذا نمو وتطور جيد وملحوظ.

ب- ان حسابات الادخار البالغة (٤٤) مليار دينار تشكل (٤٨%) من رصيد الحسابات الجارية والودائع وهي تعتبر من الودائع الأساسية وركيزة داعمة للتمويلات الإسلامية .

ت- نوصي بضرورة قيام المصرف في اتخاذ الخطوات بالتحرك لجذب الزبائن وتشجيعهم على الادخار وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الخاصة بالشمول المالي بموجب الكتاب المرقم ذي العدد (ف/٣٠/٩٠ في ٢٠١٩/٢/٢٠) . وذلك بغية تلافي مخاطر الودائع غير الأساسية .

ث- شكلت الودائع الاساسية ( الادخار ) نسبة قدرها ( ٣٧% ) من اجمالي المطلوبات ( عدا حقوق الملكية ) علماً ان النسبة المسموح بها يجب ان لاتقل عن ( ٣٠% ) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم ذي العدد (٨٠/٣/٩) في (٢٠١٩/٢/٢٠).



## المصرف الدولي الاسلامي التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

### ١١- القروض المستلمة:

بلغ رصيد الحساب اعلاه (٩,٣٢٥) مليون دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمقدار (٧%) وتم استلام هذه القروض من البنك المركزي العراقي وفقاً للمبادرة التشجيع في دعم القروض الصغيرة والمتوسطة . علماً تم منح تلك القروض وفقاً لشروط البنك المركزي العراقي.

### ١٢-المخصصات :

بلغ رصيد المخصصات للسنة الحالية مبلغ (٢,٠٤٣) مليون دينار وهي تزيد على مخصصات السنة السابقة بمبلغ (٩٦٠) مليون دينار وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات للسنة الحالية مخصص مخاطر تشغيلية بمبلغ (١٠٩) مليون ديناراً ومبلغ (٨٥١) مليون دينار مخصص مخاطر الائتمان التعهدي .

### ١٣- المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد هذا الحساب للسنة الحالية (٥٠٩) مليون ديناراً وكان في السنة السابقة مبلغ (١,٤٨٤) مليون بانخفاض بلغ (٩٧٥) مليون وبنسبة (٦٦%) وهذا الانخفاض يتركز في حساب مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات.

### ١٤. الأرباح :

أ- حقق المصرف ربحاً قدره (١,٩٨٠) مليون دينار قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ علماً أن نتيجة النشاط للسنة السابقة كانت خسارة قدرها (١,٨٠٠) مليون دينار مما يدل على تحسن أداء النشاط المصرفي . عالية نوصي بضرورة الارتقاء بالعمليات المصرفية وزيادة فاعلية النشاطات بغية تحقيق ارباح تتناسب مع حجم الاموال المستثمرة .  
ب-نوصي بضرورة تنوع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان ايراد العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (٣٠,٦%) من الدخل وهذا مصدر ايراد غير مستدام مستقبلاً.

### ١٥- المركز المالي

لاحظنا ان رأس مال المصرف يبلغ ( ١٠٠ ) مليار دينار علماً بلغ المركز المالي للمصرف (٢١٩) مليار دينار كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وهذا يؤشر على وجود تحسن في الأداء المصرفي خلال السنوات الخمسة الماضية منذ تأسيس المصرف سنة ٢٠١٦ .

### ١٦. كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٥٨%) وهي اقل من النسبة السابقة البالغة (٨٠%) وذلك بسبب ارتفاع نسب الموجودات المرجحة داخل الميزانية والموجودات الخطرة خارج الميزانية ( خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ومخاطر التشغيل ) .  
علماً ان النسبة المسموح بها من قبل قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ومقررات بازل هي (١٥% و١٢% و٨%) على التوالي .

### ١٧. الدعاوى القانونية

أ-بلغت الدعاوى المقامة على الغير من قبل المصرف ( ٥ ) دعاوى وهناك متابعة من قبل القسم القانوني بشأنها.

ب-هنالك دعاوى مقامة من الغير عددها (٢).

### ١٨ - الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي

أ- لقد تم فحص نظام الرقابة الداخلية والنظام المحاسبي الإلكتروني (Banks) وتبين لنا ان اجراءات الضبط الداخلي تسيير وفقاً للأجراءات المحددة مسبقاً

ب-هنالك سياسات وبرامج وميثاق تدقيق يعمل القسم بموجبه كما يقوم قسم الرقابة الداخلية بالتحقق من التزام بقية الاقسام بتنفيذ الاعمال وفقاً للسياسات الموضوعة واصدار تقارير شهرية وفصلية ترسل مباشرة الى رئيس مجلس الادارة .





## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

ت- كذلك يقوم قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بمتابعة اعمال ادارة المخاطر وقسم الابلاغ عن غسل الاموال بواسطة النافذة الالكترونية للتأكد من حسن سير الأعمال.

ث- كما لاحظنا اثناء تواجدها قيام قسم الرقابة الشرعية بالتواجد المستمر في المصرف ومتابعة تنفيذ الاعمال وفقاً لقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمصارف الاسلامية الدولية (AAOIFI) وان لدى المصرف مكتبة تضم كتب صادرة من الهيئة المذكورة ولدى القسم خطة عمل سنوية مصادق عليها من قبل مجلس الادارة. ج- يعتمد المصرف على برنامج تدقيق الكتروني يساعد بوضع برامج وخطط تساعد بتدقيق كافة أنشطة المصرف بأسلوب التدقيق المبني على معالجة المخاطر.

١٩- تقرير مجلس الادارة وبطاقة الاداء

لاحظنا ايلاء اهمية خاصة من قبل مجلس الادارة في تطبيق الحوكمة المؤسسية من خلال ما يلي :-

- ١- اعداد التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ بلغ عدد صفحاته (٧٦) صفحة تناولت (٤٠) موضوعاً حسب جدول الفهرس.
- ٢- تشكيل لجان حوكمة حسب دليل الحوكمة وقد اطلعنا على التقارير الدورية لتلك اللجان وكانت بالمستوى المطلوب.
- ٣- اصدار دليل حوكمة خاص بالمصرف الدولي الاسلامي بلغ عدد صفحاته (٥٨) صفحة اضافة الى (٤) ملاحق وكان برأينا هذا التقرير شامل لكافة أنشطة الحوكمة المؤسسية ويتفق مع ما جاء في تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٤- لوحظ من خلال تدقيق تقرير مجلس الادارة وجود تركيز وجهود واضحة في تطبيق ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي والتي تعد احد ركائز تطبيق الحوكمة المؤسسية في المصرف
- ٥- كما ان المصرف شكل لجنة مستقلة لتطبيق ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي والتي تتضمن مخرجاتها تحقيق لاهداف الحوكمة المؤسسية.
- ٦- من خلال التقرير السنوي لمجلس الادارة نلاحظ وجود أنظمة تحتية متكاملة لدى المصرف تدل على وجود عناية خاصة لتطوير تقنية الاتصالات المعلوماتية.
- ٧- الاهتمام وتشكيل لجنة للأجابة والتوثيق لبطاقة الاداء التجريبية للسنة ٢٠٢٠.

نوصي بما يلي :-

أ- بالرغم من ذكر التفاصيل الكاملة في التقرير السنوي عن القيم الجوهرية نوصي بضرورة باصدار بيان بالقيم الجوهرية الى كافة الاقسام التنفيذية بغية الالتزام به.

ب- ضرورة وجود نظام فاعل لتقييم نتائج اعمال مجلس الادارة السنوي وفقاً لما ورد في بطاقة الاداء.

ت- نوصي بضرورة تعيين خبراء واستشاريين في مجلس الادارة لتقديم الخبرة لأعضاء لجنة الحوكمة من اجل رفع مستوى ادائهم.

ث- كما نوصي بضرورة التوثيق الكامل والتمام لمؤشرات بطاقة الاداء للسنة المالية اللاحقة ٢٠٢١.

٢٠- مراسلات البنك المركزي العراقي

من خلال اطلاعنا على اجابات المصرف على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة اعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الشهرية والدورية والفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف والمرسلة له. تبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة اعمال نتائج التدقيق والاجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها وان كل ما يرسل للبنك المركزي العراقي من بيانات مطابقة لسجلات المصرف.

٢١- مكافحة غسل الاموال :-

أشاره الى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/١٠١٣٩/ في/٢٠١٦\٣\١٧ والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما اذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال وتمويل عمليات الإرهاب وفقاً لأحكام قانون ((٣٩ لسنة ٢٠١٥ نود أن نبين الاتي :-



## المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- أ- أطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الآلي (AML) في غسل الأموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء، وأن هذا النظام يوفر المعلومات المطلوبة ويتضمن تحديثاً دورياً وتلقائياً للوائح السوداء ويوفر كافة المعلومات المطلوبة وأن مخرجات تنصب على مدى امتثال عملاء المصرف بنظام غسل الأموال.
- ب- لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة - بخصوص الحوالات الخارجية أن هناك إجراءات فاعلة بهذا الخصوص.
- ت- لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (KYC)، لكن يحتاج هذا النظام الاستمرار بتحديث المعلومات.

ولدى فحصنا التقارير الفصلية لاحظنا مايلي :

#	البيانات	العدد
أ	عدد التحقيقات المفتوحة	٢٣
ب	تقارير الاشتباه	١
ج	شكاوي الاحتيال	١
د	عدد البلاغات التي تم ارسالها الى شركة ويسترن يونين	١

### ٢٢. إدارة المخاطر :

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخصوصاً مخاطر التشغيل، كذلك قام بإجراء اختبارات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بأعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية ترسل الى البنك المركزي العراقي.

### ٢٣. تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

تم فحص ومراجعة تقارير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وتبين لنا أن تنظيمها كان وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

### ٢٤. التقرير الداخلي :-

تم إصدار تقرير داخلي ( Management Letter ) من قبلنا رقم ٧٨/ في ٢٠٢٠/١٢/٠٥ وتمت مناقشة الملاحظات الواردة فيه مع إدارة المصرف.

### ٢٥. الإفصاح عن الاجور المهنية

بلغت الاجور المهنية لمراقبي الحسابات (٣٦) مليون دينار حسب ما يظهره كشف مصاريف التشغيل لعام ٢٠٢٠.

مسؤوليات الادارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية :

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

وفي إعداد البيانات المالية . فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تنتج الادارة نحو تصفية المصرف او انتهاء عملياته . او حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للتقييم بذلك .

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





المصرف الدولي الاسلامي

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

٢٦- الاحداث اللاحقة :

تم التأكيد على وجود فيروس كورونا الجديد (covid 19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية العراق - مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والأنظمة الاقتصادية . تعتبر الإدارة ان في هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية . نظراً ان الوضع متغير وسريع التطور . لاتعتبر الإدارة ان من الممكن تحديد تقدير كمي للأثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية :

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

ان اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين ، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير المراجعة

الاسلامية ومعايير التدقيق الدولية يؤدي دائماً الى كشف التحريفات المهمة حينما توجد .

ان التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش أو الخطأ ويعتبر مهماً اذا كان يتوقع منه . بدرجة معقولة بصورة فردية او مجمعة .

أن يؤثر على القرارات الاقتصادية للمستفيدين التي تتخذ استناداً الى تلك البيانات المالية .

المعلومات الأخرى :

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

المتطلبات الأخرى :

بالإضافة إلى ماورد أعلاه ، ندرج ادناه الملاحظات التالية إيفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

١. تم اعتماد برنامج محاسبي الكتروني نوع (BANKS) وقد تضمن حسب رأينا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات

وايرادات المصرف ، وكما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن دقة هذه البيانات .

ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف والسجلات اليدوية متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت

الموجودات والمتطلبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد .

٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبإشرافنا وان نتائج هذا الجرد جاءت

مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .

٣. ان التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر ادارة المصرف .

٤ . ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الاسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية والقوانين والتشريعات

المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات .

مع التقدير ...

شركة خليل ابراهيم العبدالله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	ايضاحات	الموجودات :-
62,757,556	44,324,511	5	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,220,597	1,741,393	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
55,395	273,220	7	مسكوكات الذهبية
49,146,551	98,120,294	8	التمويلات الاسلامية
18,917,000	19,667,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
16,873,517	18,777,327	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
8,473,513	9,188,031	11	موجودات غير ملموسة
14,250,450	9,496,319	12	مشاريع تحت التنفيذ
15,106,595	17,737,462	13	موجودات اخرى
<b>186,801,174</b>	<b>219,325,557</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-			
68,204,331	92,506,230	14	ودائع العملاء
8,529,100	14,162,091	15	تأمينات نقدية
8,700,000	9,325,000	16	قروض مستلمة
0	240,092	17	مخصصات ضريبة الدخل
1,082,919	2,042,877	18	التخصيصات الاخرى
1,484,074	508,665	19	مطلوبات اخرى
<b>88,000,424</b>	<b>118,784,955</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

حقوق الملكية :-

حقوق الملكية :-			
100,000,000	100,000,000		راس المال المكتتب به
79,347	147,373		احتياطي قانوني
146,519	146,519		احتياطيات اخرى
0	0		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-1,425,116	246,710		ارباح / خسائر متدورة
<b>98,800,750</b>	<b>100,540,602</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>186,801,174</b>	<b>219,325,557</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>



حيدر فلاح محمد  
حسن الشماع  
رئيس مجلس الإدارة

سها زكي عبد  
الرسول الكفاني  
المدير المفوض

نزهان سالم داود  
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبد الله  
محاسب قانوني  
ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن  
العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عن المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) بغداد







المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

31/12/2019	31/12/2020	ايضاحات	
الف دينار	الف دينار		
4,783,853	7,939,267	21	الايرادات المتحققة عن العمليات المصرفية
1,397,006	2,042,983	22	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
3,386,847	5,896,284		صافي الدخل من الارباح
3,209,465	2,128,137	23	الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية
1,919,751	1,811,849	24	ارباح العمولات المدينة
1,289,714	316,288		صافي ارباح العمولات
634,459	3,372,350	25	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
2,362,098	3,413,221	26	ايرادات اخرى
7,673,118	12,998,143		اجملي الدخل
3,390,446	2,679,608	27	نفقات الموظفين
486,879	2,225,829	10	الاستهلاك والاطفاعات
3,657,948	3,645,593	28	مصاريف تشغيلية اخرى
2,034,503	2,467,169		مخصص مخاطر تشغيل وتقدي وتعهدى
9,569,776	11,018,199		اجملي المصروفات
-1,896,658	1,979,944		ربح / خسارة قبل الضريبة
0	379,332		ينزل ٢٠% من خسر سنوات سلفه وفق المعد ١١ من قانون الضرائب (١١٣) المعد لسنة ١٩٨٢
0	1,600,612		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
0	240,092		ضريبة الدخل
-1,896,658	1,360,520		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :
0	68,026		الاحتياطي الازامي
0	1,292,494		احتياطي التوسعات
0	1,360,520		القبض القابل للتوزيع

كشف الدخل الشامل الاخر

صافي الربح / (خسارة) السنوي	الصحة الاسمية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
0.000	0.01
0	1,360,520

اجملي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

سها زكي عبد الرسول الكفاني  
المدير المفوض



نزهان سالم داود  
مدير القسم المالي

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

رأس المال المكتتب به	علاوة الاصدار	قانوني	توسعات	مخاطر مصرفية عامة	الخسائر المتراكمة	الارباح قابلة للتوزيع	اجمالي حقوق الملكية	
100,000,000	0	79,347	146,519	0	-1,425,116		98,800,750	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩
							0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
							0	الزيادة في رأس المال
					379,332		379,332	اطفاء خسائر سنوات سابقة
		68,026				1,292,494	1,360,520	ربح اخسارة
							0	المحون الى الاحتياطيات
							0	الارباح الموزعة
							0	اطفاءات اخرى
100,000,000	0	147,373	146,519	0	-1,045,784	1,292,494	100,540,602	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٩

رأس المال المكتتب به	علاوة الاصدار	قانوني	توسعات	مخاطر مصرفية عامة	ارباح متدورة	اجمالي حقوق الملكية	
100,000,000	0	79,347	146,519	0	471,542	100,697,408	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
						0	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
						0	الزيادة في رأس المال
						0	مجموع الإيرادات والمصاريف المبنية مباشرة في ربح اخسارة
					-1,896,658	-1,896,658	مجموع الإيرادات والمصاريف للفترة
						0	المحون الى الاحتياطيات
						0	الارباح الموزعة
						0	اطفاءات اخرى
100,000,000	0	79,347	146,519	0	-1,425,116	98,800,750	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٩

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨٠١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

31/12/2019	31/12/2020	
الف دينار	الف دينار	
-1,896,658	1,979,944	<b>الانشطة التشغيلية :-</b>
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
		<b>تعديلات لبنود غير النقدية :-</b>
486,879	2,225,829	الاستهلاكات والاطفاءات
-54,939	240,092	مخصص خسائر ائتمان محمل
		مخصص ضريبة الدخل
		خسائر بيع الممتلكات ومعدات
		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
-1,464,718	4,445,865	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		<b>التغيير في الموجودات والمطلوبات</b>
-13,481,048	-48,973,743	التغيير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
1,666,916	-2,630,867	التغيير في الموجودات الأخرى
28,390,043	24,301,899	التغيير في ودائع العملاء
3,283,668	5,632,991	التغيير في التامينات النقدية
-11,470,525	-975,408	التغيير في المطلوبات أخرى
1,042,919	-959,959	التغيير في التخصيصات
9,431,973	-23,605,087	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
7,967,255	-19,159,222	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الانشطة الاستثمارية :-</b>
9,891	-217,827	التغيير في حساب السبائك الذهبية
-6,000,000	-750,000	التغيير في الموجودات المالية
-330,060	-2,449,813	التغيير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-32,513	-714,518	التغيير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
-1,109,876	4,754,131	التغيير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-7,462,558	621,973	
504,697	-18,537,249	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الانشطة التمويلية :-</b>
600,000	625,000	المتحصل من زيادة رأس المال
		قروض مستلمة
		الاحتياطيات
		الأرباح المدورة
600,000	625,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
1,104,697	-17,912,249	صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
62,873,456	63,978,153	النقد وما حكمه في بداية السنة
63,978,153	46,065,904	النقد وما حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨٠١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الإسلامي ( ش م خ )  
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات الختامية كما في

2020/12/31

١. معلومات عامة:

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٢ قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (١٠٠) مليار دينار عراقي . و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ . وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم ١٣٤٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٩/١٩ كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم ١٠٣٠٥ في ٢٠١٦/٦/١ . كما باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢٠١٦/١٠/١١ .

٢. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية

الموحدة

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

● التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ " ضريبة الدخل " المتعلقة بالأعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .

● التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغييرات و الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية .

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد :

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية

" عقود الايجار " : يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية

لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير

وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف

وقياس وعرض والاقصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا

المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين

الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن

أجل عقد الايجار ١٢ شهر أو أقل ، أو كانت الموجودات ذات

الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار





## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

كعقود أيجار تمويلي أو تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للموَجَر وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن سابقة ، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ .

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ " الاستثمارات العقارية " :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة

في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية

حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد

العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط

عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام - أي أن الاصل

يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على

التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .

٣-٢ المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد ( تابع )

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ " الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات

مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب

القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أتلاف مشتركة

مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن أتخاذ هذا الاختيار بشكل

منفصل لكل شركة زميلة او أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم ٢٢

الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " المعاملات

بالعملات الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً

بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار

المحاسبي الدولي رقم ٢١ " تأثيرات التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية "

ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر

الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند

ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية

لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة

مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً

بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فأن كل

مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .



### المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز ٢٠١٤ الاصدار النهائي للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية عداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام ٢٠١١ بتطبيق متطلبات قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني نتيجة التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

#### محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ محاسبة التحوط . قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية ألا أنه سوف يقوم بتطبيق الافصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (٧) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية : الافصاحات " في البيانات المالية التالية .

#### أنخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج " خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد ، تقدير الخسائر بأحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد أما ( ١ ) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية او ( ٢ ) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

• بموجب المرحلة ١- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً .

• بموجب المرحلة ٢- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعثر .





- بموجب المرحلة ٣- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية.
- يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

#### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

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

يتطلب المعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالأضافة الى تحديد ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير ، معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

#### الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك بأستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير . عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يضع البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير .

#### ٣- السياسات المحاسبية:

- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (١) وعلى وجه الخصوص :
  - تم الاعتراف بكل الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
  - عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .



## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي ، وأرصدة لدى المصارف المحلية
- أظهر حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني )
- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها و لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ ٢٠١٧/١/١ .
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف، وادانه المالي ، وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية . باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقرب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي . إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيّد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2019/12/31	2020/12/31	
1190	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- موجودات التمويل الإسلامية: يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد . وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل . حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة . و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.





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

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

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

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

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

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

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

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



- **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثارات المتراكمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. و يتم حساب الاندثار بأستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية ، و كما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
أراضي	غير خاضعة للاندثار
مباني	٥٠ سنة
الات ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	٥ سنوات

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

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

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

- **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

- **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

- **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:
- يتم إثبات الربح من بيوع المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا





## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

- يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد ٩٠ يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
- يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلومياً عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

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

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

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

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

### ٣- التقديرات المحاسبية المهمة:

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

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.





## المصرف الدولي الاسلامي

### التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

● مخصص ضريبة الدخل.

● الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.

● تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

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

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 13% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبيعة

الجارية بعملتي الدينار 15% الدولار و5% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات

البنك المركزي العراقي .





المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

5- نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,321,430	9,912,166	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
7,584,637	11,003,091	ودائع قاتونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
1,646,795	2,909,300	ودائع قاتونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
288,688	7,665	غرفة المقاصة
10,841,550	23,832,222	مجموع

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
33,309,114	4,664,395	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
18,579,462	15,827,894	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
920	0	موجودات نقدية اخرى
26,510	0	نقد بالصراف الالي
51,916,006	20,492,289	مجموع

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
62,757,556	44,324,511	اجمالي النقد

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
480,755	93,148	نقد لدى المصارف المحلية
739,842	1,648,245	نقد لدى المصارف الخارجية
1,220,597	1,741,393	مجموع

7- مسكوكات ذهبية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
55,395	273,220	مسكوكات ذهبية

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

٨-التمويلات الاسلامية

أبتكون هذا البند مما يلي:-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
141,712	179,041	قروض المكفولة
15,406,823	14,565,850	مرايجات
0	0	تمويل المضاربة
34,764,600	86,049,198	تمويل مشاركة
50,313,135	100,794,089	مجموع التمويلات الاسلامية
1,166,584	2,673,794	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
49,146,551	98,120,295	صافي التمويلات الاسلامية
		ب - مخصص التمويلات الاسلامية
31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
175,000	1,166,584	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٩
991,584	1,507,210	الاضافات خلال السنة
		التنزيلات خلال السنة
1,166,584	2,673,794	الرصيد في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠  
9- الموجودات المالية:  
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
18,917,000	19,667,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
18,917,000	19,667,000	مجموع

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

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
12,917,000	18,917,000	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
6,000,000	750,000	الاضافات ( التنزيلات )
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
18,917,000	19,667,000	الرصيد في نهاية الفترة

#### جدول تفصيلي بالشركات الاستثمارية

الربح	رأس مال المشارك به	تاريخ التأسيس	اسم الشركة
الف دينار	الف دينار		
39,380	7,517,000	29/09/2012	شركة اليمامة للتأمين
206,410	5,400,000	29/07/2018	شركة التطوير السريع للاجارة
-21,939	2,000,000	22/04/2019	شركة الاشادة للمقاولات العامه والاستثمارات العقارية
-48,795	2,000,000	22/04/2019	شركة الاشادة للاستثمارات الصناعية
-47,134	2,000,000	22/04/2019	شركة الاشادة للتجارة العامه والاستثمارات الزراعية
0	750,000	14/10/2019	الشركة العراقية لضمان الودائع
127,922	19,667,000		المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٠

10- ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها:

المجموع	ديكورات وتركيب وقواطع	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقواب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
18,880,303	1,001,097	2,416,203	2,250	531,320	1,124,437	7,234,436	6,570,560	الكلية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩
2,362,636	54,120	274,449	0	0	107,682	1,926,385		الإضافات خلال السنة
125,267	2,340	17,627	0	105,300	8,005			تسويات
17,323	0	5,661	0	0	11,662			تأجيلات موزعة مشطوبة
52,877	52,877							إطفاء نفقات موزعة
21,306,011	1,004,680	2,702,618	2,250	636,620	1,228,462	9,160,821	6,570,560	الكلية في ٣١/١٢/٢٠٢٠
0								مخصص الأضرار المتركم
2,006,786		1,260,043	124	219,685	382,245	144,689		الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٩
395,408		123,769	112	31,831	56,480	183,216		اندثار السنة الحالية
126,490		124,353		1,515	622			تسويات الأضرار المتركم
2,528,684	0	1,508,165	236	253,031	439,347	327,905	0	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
18,777,327	1,004,680	1,194,453	2,014	383,589	789,115	8,832,916	6,570,560	القيمة النظرية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
16,873,517	1,001,097	1,156,160	2,126	311,635	742,192	7,089,747	6,570,560	القيمة النظرية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨٠١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠  
١١- موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
8,735,580	9,645,533	برامج ونظم معلومات
262,067	457,502	بنزل الاطفاء
8,473,513	9,188,031	المجموع

12- مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
11,966,061	9,490,991	مشاريع تحت تنفيذ
2,258,960	0	مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
425	0	مشروعات تحت التنفيذ/ ادوات واجهزة مكاتب
25,004	5,328	مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الكترونية
14,250,450	9,496,319	مجموع

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
13,140,574	14,250,450	الرصيد كما في ٣١-١٢-٢٠١٩
1,182,461	0	الاضافات خلال السنة
72,585	4,754,131	التقريبات خلال السنة
14,250,450	9,496,319	الرصيد نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

٢٠٢٠



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

13- الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
2,340,777	465,748	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
152,154	12,929	مدينون النشاط غير الجاري
12,368,288	12,356,184	تأمينات لدى الغير
41,194	41,194	فروقات نقدية
0	1,448,976	مدينون ويسترن يونين
0	29,948	مدينون قطاع خاص / افراد
156,354	160,041	مصاريف مدفوعة مقدما
0	2,230	حسابات صراف الي
7,162	93,685	نفقات قضائية
40,666	0	سلف لاغراض النشاط
0	3,126,527	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
15,106,595	17,737,462	مجموع

يمثل حساب تأمينات لدى الغير مبلغ (٨) مليار دينار الى شركة ماستر كارد مبلغ (٤) مليار دينار لدى شركة ويستريونين اضافة الى تأمينات اخرى متفرقة ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

14- ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
1,997	1,992	حسابات جارية دانئة / قطاع حكومي
34,473,652	29,609,346	حسابات جارية دانئة / قطاع خاص / شركات
0	662,039	حسابات جارية دانئة / قطاع مالي
185,515	142,013	حسابات جارية دانئة / وكلاء ماستر كارد
10,792,379	13,233,009	حسابات جارية دانئة / قطاع خاص / افراد
36	29	حسابات جارية دانئة / ذمم نثرية داخلي
45,453,579	43,648,428	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
1,865,043	937,437	حسابات التوفير
0	0	ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
13,862,102	43,545,951	الودائع الوقتية
15,727,145	44,483,388	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
4,067,719	3,461,424	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
0	17,172	رسوم الطوابع المالية
0	20,165	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
0	318	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
0	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
548,370	153,823	سفاتح المسحوبة على المصرف
0	352,920	الصكوك المعتمدة / مصدقة
0	13,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
2,406,596		حوالات قيد التحصيل
0	341,847	صكوك مسحوبة على المصرف
922	1,285	حوالات خارجيه مباعه
0	12,120	داننو النشاط الجاري
7,023,607	4,374,414	المجموع

68,204,331	92,506,230	اجمالي الودائع
------------	------------	----------------

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

15- التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
8,529,100	14,162,091	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
8,529,100	14,162,091	المجموع

16- القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
8,700,000	9,325,000	قروض مستلمة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

17- مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
54,939		الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
0	240,092	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-54,939		التسويات على ضريبة الدخل
0	240,092	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

1٨- التخصيصات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار	اسم الحساب
191,105	300,000	مخصص مخاطر التشغيل
891,814	1,742,877	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيصات متنوعة
1,082,919	2,042,877	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠  
19- المطلوبات الاخرى:  
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
9,517	0	دائنون القطاع المالي
36,496	87,131	تأمينات مستلمة
0	502	حسابات دائنة تحت التسوية
65,333	0	رسوم الطوايع المالية
1,039,000	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
18,791	0	استقطاع لحساب الغير
410	0	ارصدة تعويضات لعملاء متوفين
340	0	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
32,000	111,802	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
23	3	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
202,306	264,362	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
79,858	44,865	ايرادات مؤجلة
<b>1,484,074</b>	<b>508,665</b>	<b>مجموع</b>

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠  
20- ا. خطابات الضمان  
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
52,523,488	75,353,344	خطابات الضمان المصدرة
8,506,371	13,684,661	تنزل التأمينات
<b>44,017,117</b>	<b>61,668,683</b>	<b>صافي التزامات خطابات الضمان</b>

ب - الاعتمادات المستندية

يتضمن هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
454,580	2,137,938	الاعتمادات المستندية
22,729	477,430	تنزل التأمينات
<b>431,851</b>	<b>1,660,508</b>	<b>صافي الاعتمادات المستندية</b>

31/12/2019	31/12/2020	المجموع
<b>44,448,968</b>	<b>63,329,191</b>	

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠  
21- الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية  
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,819,258	951,021	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة
350,000	0	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مضاربة
2,614,000	6,952,239	الارباح المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مشاركة
595	36,007	الارباح المتحققة الاخرى
4,783,853	7,939,267	المجموع

22- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية  
يتضمن هذا البند تفاصيل الارباح المدينة:-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
0	0	ارباح حسابات جارية وتحت الطلب
0	0	ارباح حسابات التوفير
1,349,756	2,003,123	ارباح الودائع لأجل
47,250	39,860	ارباح الاقتراض الداخلي
1,397,006	2,042,983	المجموع

23- الارباح المتحققة عن العمولات المصرفية  
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
293,336	109,764	عمولات حوالات بنكية
2,686,063	1,800,137	عمولة خطابات الضمان
0	12,444	عمولة ادارية ويسترن
3,926	22,119	اجور سوفت
0	1,000	ايراد خدمات متنوعة
15,787	153,514	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
210,353	29,159	عمولات مصرفية متنوعة
3,209,465	2,128,137	صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠

24- ارباح العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,919,751	1,811,849	عمولات مصرفية مدفوعة
1,919,751	1,811,849	صافي العمولات

25- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
86,930	2,768,054	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
547,529	604,296	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
634,459	3,372,350	المجموع

26- الايرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
259,100	136,226	ايرادات المساهمات الداخلية
703,634	1,181,580	ايرادات خدمات الكترونية
299,569	562,215	مبيعات ومطبوعات مصرفية
28,812	182,365	مصرفات مستردة
0	30,015	ايرادات تحويلية
113,151	142,417	ايرادات عرضية
957,832	1,178,403	عمولات مصرفية اخرى
2,362,098	3,413,221	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠  
27- تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
1,743,973	1,570,578	رواتب الموظفين
1,314,536	463,011	مخصصات تعويضية
0	364,140	مخصصات مهنية وفنية
108,585	79,248	مكافآت تشجيعية
33,608	26,563	تدريب وتأهيل
290	300	تجهيزات العاملين
19,011	7,958	نقل العاملين
170,443	167,810	المساهمة في الضمان الاجتماعي
3,390,446	2,679,608	المجموع

28- المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2019	31/12/2020	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
348,720	600,620	صيانة
158,703	151,403	خدمات أبحاث واستشارات
113,793	101,246	دعاية وأعلان ونشر وطبع
73,690	49,333	مصاريف مكتبية
354,080	292,572	اتصالات
4,022	4,309	نقل السلع واليضاع
61,856	11,717	السفر والايقاد
176,632	163,445	أستجار موجودات ثابتة
193,883	194,851	أشترابات وأنتماعات
2,651	0	مؤتمرات وندوات
81,550	62,188	اقساط التامين
35,645	9,836	مكافئات لغير العاملين
20,174	20,830	خدمات قانونية
205	48	خدمات مصرفية
77,642	82,639	الوقود والزيوت
61,969	104,373	المياه والكهرباء
296,320	41,005	تعويضات وغرامات
73,624	185,930	تبرعات واعانات للغير
840,834	649,508	ضرائب ورسوم متنوعة
14,562	9,894	مصروفات اخرى
3,000	2,250	اجور تدقيق البنك المركزي
35,000	36,000	اجور تدقيق الحسابات
629,393	871,596	مصاريف خدمة اخرى
3,657,948	3,645,593	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها





المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠

31/12/2019	31/12/2020
الف دينار	الف دينار
66,008,596	44,352,721
1,372,262	3,229,987
55,395	273,220
0	0
54,146,551	103,120,294
11,452,000	13,523,160
16,989,417	18,822,717
8,514,490	9,219,564
14,250,450	9,496,319
15,106,595	18,262,860
<b>187,895,756</b>	<b>220,300,842</b>

الموجودات :-

نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مسكوكات الذهبية

المخزون

التمويلات الاسلامية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يطرح استثمار المصرف

بضائف استثمار الشركة

موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

قروض مستلمة

مخصصات ضريبة الدخل

التخصيصات الاخرى

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

راس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطيات اخرى

التغير المتراكم في القيمة العادلة

ارباح / خسارة مدورة

مجموع حقوق الملكية

حقوق غير المسيطرين

مجموع المطلوبات

68,204,331	92,506,230
8,529,100	14,162,091
8,700,000	9,325,000
68,653	320,642
1,082,919	2,042,877
1,513,734	693,950
<b>88,098,737</b>	<b>119,050,790</b>

100,000,000	100,000,000
104,975	183,865
146,519	146,519
0	0
-1,077,916	299,027
99,173,578	100,629,411
<b>623,441</b>	<b>620,641</b>
<b>187,895,756</b>	<b>220,300,842</b>



المصرف الدولي الاسلامي  
التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة  
قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

31/12/2019 الف دينار	31/12/2020 الف دينار
7,062,143	9,563,093
1,397,006	2,042,983
5,665,137	7,520,110
3,209,465	2,128,137
1,919,751	3,072,088
1,289,714	-943,951
634,459	3,372,350
2,362,693	3,413,221
9,952,003	13,361,731
3,387,233	2,707,270
506,323	2,240,703
2,761,667	3,828,894
1,479,915	0
2,034,503	2,467,169
10,169,641	11,244,036
-217,638	2,117,695
	379,332
-32,646	1,738,363
	278,434
-184,992	1,459,928
25,096	78,890
22,430	20,641
-1,558,558	1,360,397
-1,511,032	1,459,928
-0.002	0.015
-1,511,032	1,459,928

الايادات المتحققة عن العمليات المصرفية  
الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية  
صافي الدخل من الارباح

الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية  
ارباح العمولات المدينة  
صافي ارباح العمولات

ارباح (خسائر) عملات الاجنبية  
ايادات اخرى  
اجمالي الدخل

نفقات الموظفين  
الاستهلاك والاطفاءات  
مصاريف تشغيلية اخرى  
مشتريات بغرض البيع  
مخاطر التزامات - نقدي - تعهدي - تشغيل  
اجمالي المصروفات

ربح / خسارة قبل الضريبة  
ينزل ٢٠% من خسائر سنوات سابقه وفق المادة ١١ من  
قانون الضرائب

صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة  
ضريبة الدخل

ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :

الاحتياطي الالزامي  
احتياطي التوسعات  
حقوق الغير مسيطرين  
الفائض القابل للتوزيع / العجز

كشف الدخل الشامل الاخر

صافي الربح / (خسارة) السنوي

الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين

اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

يوزع كالتالي

نصيب المساهمين من المصرف  
نصيب حقوق الغير مسيطرين  
صافي ارباح / خسائر السنة

1,478,264  
20,641  
1,498,905