

الدائرة المالية

العدد: 622 /3/29  
التاريخ: 2021/6/27

الى / هيئة الأوراق المالية.  
دائرة الافصاح.

م/بيانات مالية 2020

نهدىكم أطيب التحيات....

نرفق لكم طياً البيانات المالية لمصرفنا كما هي في (2020/12/31) مع التقارير الملحقة بها  
(تقرير مجلس الادارة - تقرير غسل الاموال - تقرير مراقب الامتثال - تقرير لجنة التدقيق -  
تقرير الحوكمة).



د.خولة طالب الاسدي  
المدير المفوض

راجين الاطلاع...  
مع التقدير..

الاصح  
2  
٢٠٢١

تحياتنا لكم  
من لجنة التدقيق  
٢٠٢١/٦/٢٧

-المرفقات:-  
-كراس بيانات مالية 2020 .  
- غرامه . مع ملف مزار

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية  
شركة مساهمة خاصة  
البيانات المالية وتقرير التدقيق للسنة المالية المنتهية في  
31/ كانون الأول/ 2020

تخضع هذه البيانات لموافقة البنك المركزي العراقي واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع  
الهيئة العامة السنوي

## مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

### جدول المحتويات

1. تقرير مجلس الإدارة
2. تقرير التدقيق
3. بيان المركز المالي
4. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
5. بيان التغير في حقوق الملكية
6. بيان التدفقات النقدية
7. بيان الإيضاحات

السادة مساهمي مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية المحترمين

م / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي :

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية - شركة مساهمة خاصة (المصرف) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٠ الموحد ، وبيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد ، وبيان التغيير في حقوق الملكية الموحد ، وبيان التدفق النقدي الموحد للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والأيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وملخص بأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا ان البيانات المالية الموحدة للمصرف تعرض بصورة عادلة في كافة القضايا المهمة المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ بموجب معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي:

لقد تم تنفيذ عمل التدقيق أستنادا الى معايير التدقيق الدولية ، وأن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى قواعد السلوك المهني المطبقة في جمهورية العراق ، ولقد أدينا مسؤولياتنا بموجب تلك المتطلبات. ونعتقد بأن أدبيات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لأبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

١. تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها وفقاً لأحكامنا المهنية ، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للمجموعة للفترة الحالية ، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل ولانبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور ، وقد أشتملت هذه الأمور على:



#### أ. توحيد البيانات المالية:

أنصب جهدنا في هذا المجال على التأكيد من الالتزام بالمتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية IFRS-10 والمعني بتوحيد البيانات المالية حيث أن التوحيد بموجب هذا المعيار يتطلب وجود سيطرة للمستثمر على المستثمر لديه ، ووضع المعيار ثلاثة شروط أساسية لتحقيق السيطرة وهي سلطة على المستثمر لديه ، تعرض المستثمر الى او لديه حقوق في عوائد متغيرة من خلال علاقته مع المستثمر لديه ، وقدرة المستثمر على استخدام سلطته على المستثمر لديه للتأثير في قيمة العوائد.

#### ب. انخفاض قيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية:

راجع الأيضاحات رقم ٦ ، ٧ حول البيانات المالية قامت المجموعة بتقدير خسائر الأنتمان المتوقعه عن الديون المتعثره. ويتمثل الخطر في أن القيمة الدفترية الخاصة بالأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية التي يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة المطفنة قد يتم بيانها بشكل خاطئ ، ويعتبر انخفاض القيمة أحد المجالات التقديرية نظراً لمستوى الأحكام المطبقة من قبل إدارة في تحديد مخصص أضمحال القيمة. ونظراً لأهمية الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات فإن أضمحال القيمة يعتبر أحد الأمور التدقيقية الرئيسية. لقد تم تطبيق أحكام لتحديد المؤشرات والأفتراضات المناسبة المستخدمة في احتساب أضمحال القيمة ، وعلى سبيل المثال الأفتراض الخاص بالعملاء الذين سيتعثرون عن السداد ، وتقييم الضمانات الخاصة لعمليات التمويل ، ومدى جدوى التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بتمويلات العملاء من الشركات علاوة على ذلك فقد قمنا بالتركيز على تعرضات المهمة في حالاتها الفردية والتي مازالت او أصبحت معرضة لمخاطر أضمحال القيمة بصورة فردية ، وقد تمت الاستفادة من خبرتنا في تقييم الاتجاهات في بيئة الأنتمان المحلية وأخذنا بالأعتبار التأثير المتحمل على تعرضات المصرف للمخاطر بهدف تركيز أختباراتنا على المجالات التي تنطوي على مخاطر مهمة.

#### ج. نقد لدى مصارف خارجية

يتمثل حساب نقد لدى مصارف خارجية البالغ رصيدة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ بحدود (١٣٥) مليار دينار أرصدة الحسابات المتبادلة مع المصارف الخارجية المراسلة والمؤسسات المالية التي للمصرف تعاملات معها. ويأتي الخطر على هذه الحسابات من عدم أنجاز المطابقات والتسويات في موعدها مما يؤدي الى ضياع حقوق المصرف في حالة تحميل المصرف بقيود خاطئة ، ولقد أنصبت جهودنا على التحقق من

العدد ك / ١ / ٣٠  
التاريخ ١٢ / ٦ / ٢٠٢١

انجاز المطابقات ومن معالجة الموقوفات المتراكمة من سنوات سابقة ورغم أن المصرف قد حقق تقدماً ملحوظاً في هذا المجال الا أن الأمر مازال يتطلب بذل جهود مكثفة لتصفية الموقوفات.  
د. مخاطر التشغيل:

تأتي مخاطر التشغيل من الخسائر المحتملة نتيجة فشل العمليات الداخلية للمصرف او أنظمتها او ادارته ، او نتيجة للأحداث وحالات التلاعب والاحتيال الداخلية والخارجية . أن معيار بازل ٢ / الركن الأول وتعليمات البنك المركزي العراقي تستوجب من المصرف وضع اطار يضمن الرقابة على هذه المخاطر وادارتها الى مادون شهية المخاطر المعتمدة ، وكذلك رصد الأحداث المتعلقة بها وتسجيلها ومعالجتها ، كما يستلزم الأمر قيام المصرف بقياس هذه المخاطر (الطريقة المعتمدة هي طريقة المؤشر الأساسي التي تعني أخذ مايعادل ١٥% من معدل ربح العمليات لثلاث سنوات سابقة) و اضافته الى مقام نسبة كفاية رأس المال ، والجدول (ز) في الفقرة (٣٠) يتضمن بيان كيفية حساب رأس المال اللازم للتغطية مخاطر التشغيل.

## ٢. المعايير الدولية للأفصاح المالي :

يطبق المصرف المعايير الدولية للأفصاح المالي ، وقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) خلال هذه السنة وبما يتوافق مع التطبيق الإسلامي ومن خلال التحليل التشخيصي والكمي للأثر الأولي ، وتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بمبلغ (٤٩١٧٢٤) الف دينار وكما موضح في الأيضاح رقم (٦) ، نرى أن هذا المبلغ يقل عن المبلغ المحدد من قبل اللجنة المكلفة بوضع المؤشرات لتنفيذ المعيار والبالغة (٥٧٢١٤٣) الف دينار ، ونقترح أن يصار الى الأخذ بمقترح اللجنة وتعديل مبلغ المخصص خلال السنة المالية القادمة.

علماً بأن نسبة موجودات التمويلات الائتمانية البالغ (٣١٩٨٢٩٦) الف دينار يشكل نسبة (٤٧,٤٧%) قياساً الى رأس المال والأحتياطيات السليمة وهي نسبة ضئيلة تقل عن نصف الواحد من المئة.

## ٣. الموجودات النقدية

يحتفظ المصرف بسيولة نقدية عالية من العملات الوطنية والاجنبية تمكنها من الوفاء بالتزاماتها تجاه المودعين خلال السنة القادمة وتوظيف الفائض النقدي في اعمال استثمارية تحقق لها إيرادات اضافية ، وقد شكلت الموجودات النقدية والبالغة ( ١٣٤٣٢١٩١٠١ ) الف دينار نسبة (٩٥%) من الموجودات المتداولة البالغة (١٤٠٩١١٣٠٩٥٧) الف دينار .

يشكل اجمالي النقد الاجنبي لدى المصرف والبالغ (٥١٣١٢٣٨٣١) الف دينار نسبة (٣٨%) من مجموع النقد لدى المصرف في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .



العدد ك / ١ / ٣٠  
التاريخ ١٢ / ٦ / ٢٠٢١

نرى قيام المصرف بدراسة مدى جدية الاستمرار في الاستثمار في هذه الشركات او العمل في تطوير ادائها لما يملكه المصرف من تأثير في اتخاذ القرارات لأستحواذه على نسبة (٥٠% -- ١٠٠%) من راس مال هذه الشركات.

المعلومات الأخرى:  
أن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي ، وان رأينا عن البيانات المالية لا يغطي هذه المعلومات ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد او أستنتاج بشأنها.  
وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحه لنا، للأخذ في الأعتبار ما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث تبدو محرقة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة:  
أن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية الموحدة حسب متطلبات القانون ومعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية ، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين أعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من التحريفات المهمة ، سواء حدثت بسبب التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء.  
وفي أعداد البيانات المالية الموحدة فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الأستمرار كمنشأة مستمرة ، والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالأستمرارية وأستخدام أساس الأستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو تصفية المصرف أو إنهاء عملياته ، او حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك.  
كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الأشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات الموحدة  
تتمثل أهدافنا بالحصول على يقين معقول عما اذا كانت البيانات المالية الموحدة بشكل عام خالية من التحريفات المهمة ، سواء كانت ناتجة عن التلاعب والغش أو الخطأ ، وأصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.  
أن اليقين المعقول هو مستوى عال من اليقين ، لكن لا يضمن بأن التدقيق الذي نفذ من قبلنا بموجب معايير التدقيق الدولية يؤدي دائما الى كشف التحريفات المهمة حينما توجد. أن التحريف قد ينشأ من التلاعب والغش او الخطأ ويعتبر مهما اذا كان يتوقع منه بدرجة معقولة بصورة فردية او مجمعة ، أن يؤثر على القرارات الأقتصادية للمستفيدين التي تتخذ أستنادا الى تلك البيانات المالية.





العدد ك / ١ / ٣٠  
التاريخ ١٢ / ٦ / ٢٠٢١

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
بالإضافة الى ماورد أعلاه ، فأنا نود بيان الأيضاحات والملاحظات التالية ايفاء بالمتطلبات القانونية المعتمدة  
في العراق:

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف وسجلاتها المحاسبية قد تم تسجيلها وفق برنامج محاسبي الكتروني نوع (IMAL) وقد تضمنت حسب رأينا تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وموارد المصرف واستخدامات هذه الموارد ، وان القوائم المالية متفقة مع السجلات المحاسبية وتعليمات البنك المركزي العراقي ، ويحتفظ المصرف بالسجلات والقيود المحاسبية في اماكن محكمة
٢. تنفيذاً لقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥ وتوجيهات البنك المركزي العراقي بأعداد البيانات المالية السنوية وفق معايير المحاسبية المالية للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية فقد أستمر المصرف بتنظيم حساباته وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لكنه قام بأعادة تنظيمها في نهاية السنة وفق متطلبات المعايير الدولية.
٣. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تمت بشكل سليم من قبل إدارة المصرف وبأشرافنا ، وأن نتائج هذا الجرد جاءت مطابقة للسجلات وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأساس والمبادئ المحاسبية المعتمدة.
٤. ان التقرير السنوي للإدارة وماتضمنة من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
٥. أتخذ المصرف إجراءات ملائمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، وقام بأعداد دليل خاص في هذا المجال وانها مقبولة بشكل عام ومتوافقة مع ارشادات وتوجيهات البنك المركزي العراقي ونرى بذل الجهود الاضافية لما يشكله من اثار على الوضع المالي والاقتصادي للبلد.
٦. قامت أقسام التدقيق الداخلي في الفرع الرئيسي والفروع الأخرى بمهامها وقدمت تقاريرها الدورية عن أعمالها ، و نعتقد بأنها كانت مقبولة بشكل عام.

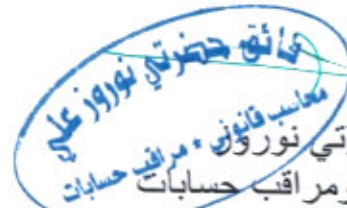


دلشاد عزيز توتنجي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

أجازة رقم (١١٠)



فائق حضرتي نوروز علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

أجازة رقم (٧٥)

أربيل ١٢ / ٦ / ٢٠٢١



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي كما في 2020/12/31

2019/12/31 الف دينار	2020/12/31 الف دينار	ايضاح	بيان
			الموجودات
640,180,167	780,289,769	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
520,494,291	562,929,332	5	أرصدة لدى المصارف
2,235,017	2,706,572	6	موجودات تمويلات إسلامية (صافي)
39,160,682	57,640,525	7	الاستثمارات (صافي)
3,717,124	5,547,759	8	موجودات أخرى
2,079,901	1,292,862	9	موجودات غير ملموسة (صافي)
35,522,877	32,045,346	10	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
2,271,631	2,566,599	11	مشروعات تحت التنفيذ
1,245,661,690	1,445,018,764		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
396,811	91,599	12	ودائع المصارف
555,606,411	636,070,313	13	ودائع العملاء
25,805,293	28,550,110	14	تأمينات العمليات المصرفية
7,930,348	5,127,541	15	مطلوبات أخرى
2,450,000	2,050,000	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
51,024,047	159,688,632	17	مخصصات
643,212,910	831,578,195		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
400,000,000	400,000,000		رأس المال المدفوع
130,579,283	136,624,763		احتياطات
71,869,497	76,815,806		أرباح محتجزة
602,448,780	613,440,569		مجموع حقوق الملكية
1,245,661,690	1,445,018,764		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



سالار مصطفى حكيم  
رئيس مجلس الإدارة



د. خولة طالب الأسدي  
المدير المفوض



الأستاذ اسماعيل عبد النبي  
مدير الدائرة المالية



في 2021 / 6 / 12  
فائق حضرتي نوروز علي  
مدير قانوني و مراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم كها 30  
دلشاد عزيز التوتنجي

بعد الايضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الايضاحات جزءاً مكملًا للبيانات المالية.



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاص

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في

2020/12/31

2019 ألف دينار	2020 ألف دينار	ايضاح	بيان
			دخل العمليات
98,358	47,852	18	الدخل من التمويلات الإسلامية
11,982,501	10,504,388	20	دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)
1,825,897	7,660,198	19	إيرادات الاستثمار
8,776,865	18,623,447	21	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
13,611,768	346,830	22	إيرادات أخرى
<b>36,295,389</b>	<b>37,182,715</b>		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			مصروفات العمليات
11,824,436	5,346,295	23	نفقات الموظفين
6,744,568	3,561,444	24	مصروفات إدارية وعمومية
5,788,945	4,371,126	10/9	اندثار وإطفاء
180,931	315,067	25	ضرائب ورسوم
0	(17,096)		مخصص مخاطر الائتمان
7,394,080	5,674,363	26	مصاريف أخرى
<b>31,932,960</b>	<b>19,251,199</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>4,362,429</b>	<b>17,931,516</b>		<b>الربح قبل التوزيع للمودعين</b>
(2,000,000)	(5,000,000)		ينزل: التوزيعات للمودعين
<b>2,362,429</b>	<b>12,931,516</b>		<b>صافي الربح قبل الضريبة</b>
(354,364)	(1,939,727)	17	ينزل: الضريبة
<b>2,008,065</b>	<b>10,991,789</b>		<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>
0	0		بنود الدخل الشامل الآخر
<b>2,008,065</b>	<b>10,991,789</b>		<b>الدخل الشامل للسنة</b>



يوزع الدخل الشامل كما يلي:

2019	2020	بيان
ألف دينار	ألف دينار	
1,004,032	5,495,891	احتياطي توسعات
100,403	549,589	احتياطي رأسمالي
903,630	4,946,309	أرباح محتجزة
2,008,065	10,991,789	المجموع

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

  
 سلالر مصطفى حكيم  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 د. خولة طالب الاسدي

  
 كفاء اسماعيل عبد النبي

  
 المدير المفوض  
 Kurdistan International Islamic Bank  
 For Investment and Development  
 المدير العام  
 Managing Director

  
 المديرية المالية  
 الإدارة العامة  
 المديرية العامة

\*\*\*  
 2  
 مجلس موثقة مراقبه وتدقيق الحسابات  
 أمينة السند  
 تصديق على صحة وثيقة مراقبه الحسابات وأنه مزاول  
 لسنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 معناه في ضوء  
 عن صحتها وصحة البيانات المالية.  
 ضياء الدين الكردي خضير  
 رقم الوصل ٥٤٤٥٣٣ تاريخه ٢٤  
 1  
 \*\*\*

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	54,508,311	76,070,972	71,869,497	602,448,780
الإضافات خلال الفترة	-	549,589	5,495,891	4,946,309	10,991,789
التنزيلات خلال الفترة					
الرصيد في 2019/12/31	400,000,000	55,057,900	81,566,863	76,815,806	613,440,569

\*تم إلغاء هذا الاحتياطي وتحويله إلى حساب إيرادات سنوات سابقة.

بيان التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

بيان	رأس المال ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	إجمالي ألف دينار
الرصيد في بداية الفترة	400,000,000	54,407,908	75,066,940	2,634,342	70,965,867	603,075,057
الإضافات خلال الفترة	0	100,403	1,004,032		903,630	2,800,065
التنزيلات خلال الفترة	0			(2,634,342)		(2,634,342)
الرصيد في 2018/12/31	400,000,000	54,508,311	76,070,972	-	71,869,497	602,448,708

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءا مكملا للبيانات المالية



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

2019 ألف دينار	2020 ألف دينار	ايضاح	بيان
			الأنشطة التشغيلية
2,008,065	10,991,789		صافي الدخل للسنة
			تعديلات البنود غير النقدية
5,788,945	4,371,126	10/9	الاندثار والاطفاء للسنة الحالية
(972,532)	(238,081)	10	ينزل: اندثار موجودات مستبعدة
178,341	(17,096)	6	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
(8,189,344)	1,939,727	18	مخصص ضريبة الدخل
(5,500,000)	106,724,858		مخصصات أخرى
(6,686,525)	123,772,323		مجموع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(551,934)	(454,459)	6	الزيادة/ النقص في تمويلات اسلامية
12,902	(1,830,635)	8	الزيادة/ النقص في موجودات أخرى
739	(305,212)	12	الزيادة / النقص في ودائع المصارف
(14,359,852)	80,463,902	13	الزيادة/ النقص في ودائع العملاء
961,888	2,744,817	14	الزيادة/ النقص في التأمينات المصرفية
5,166,892	(2,802,807)	15	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(8,769,365)	77,815,606		مجموع فرعي
(15,455,890)	201,587,929		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(1,399,302)	132,262	10	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
(27,948,333)	(18,479,845)	7	اقتناء/ بيع استثمارات
(141,407)	(735)	9	حركة موجودات غير ملموسة
(767,185)	(294,968)	11	مشروعات تحت التنفيذ
(30,256,227)	(18,643,286)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
350,000	(400,000)	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
(2,634,342)	0		احتياطات
(2,284,342)	(400,000)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(47,996,459)	182,544,643		صافي التدفقات النقدية
1,208,670,917	1,160,674,458	4 و 5	النقد ومكافاته في بداية السنة
1,160,674,458	1,343,219,101	4 و 5	النقد ومكافاته في نهاية السنة

تعد الإيضاحات من رقم (1) إلى (30) الواردة في كشف الإيضاحات جزءاً مكملاً للبيانات المالية.

## مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

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

2020/12/31

#### 1. معلومات عامة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة (المصرف) عام 2005 كمصرف إسلامي يمارس الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك استناداً إلى قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015. ويعد المصرف أكبر مصرف عراقي خاص من حيث حجم رأس المال الذي يبلغ (400) مليار دينار، ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع إضافة إلى (8) مكاتب.

#### 2. السياسات المحاسبية:

أ. تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً 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.

ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة: فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي دخلت التطبيق في عام 2020، وموقف المصرف بشأنها:

- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - عمليات دمج الأعمال، والمتعلقة بتعريف العمل التجاري. (لا تأثير على عمليات المصرف).
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية. (تم التطبيق).
- تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار، وذلك بشأن الإعفاءات الإيجارية المترتبة على تفشي جائحة كورونا. (لم يطبق المصرف المعيار رقم 16 لغاية تاريخه).
- تعديل المعيار IAS28 (الاستثمار في شركات زميلة وتحالفات مشتركة) (تاريخ التطبيق 2018/1/1): قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على حساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشترك مع شركة استثمار على شركاتها التابعة.
- التفسير IFRIC22 (المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً): عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبند - قد يكون هذا البند موجودات أو مصروفات أو إيرادات-طبقاً للمعيار IAS21 (تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد



تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة. ومن ثم يوضح هذا التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه الشركة مبدئياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الآجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً. وبالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات أو مقبوضات متعددة، فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

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

- المعيار IFRS17 (عقود التأمين) (تاريخ التطبيق 2022/1/1) والذي تم تعديله في عام 2020 على أن يبدأ التطبيق في 2023/1/1: يخص هذا المعيار شركات التأمين والأنشطة التأمينية.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (9)، ورقم (7) ورقم (4) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (16) المتعلقة بالمرحلة الثابتة من إصلاحات أسعار الفائدة- (تاريخ التطبيق 2021/1/1): علماً أن هذه التعديلات لا تؤثر على عمل المصرف لأن المصرف لا يعتمد مبدأ الفائدة أساساً.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – الممتلكات والألات والمعدات، المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود: (تاريخ التطبيق 2022/1/1).
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) – المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المرهقة: (تاريخ التطبيق 2022/1/1).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض البيانات المالية، والمتعلقة بتصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة: (تاريخ التطبيق 2023/1/1).

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

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

ح. أسس توحيد البيانات المالية:

- دمج الأعمال: يتم احتساب دمج الأعمال من خلال طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى المجموعة. يتم بصورة عامة قياس الثمن المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة التي يتم احتسابها على أنها صافي الموجودات المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم اختبار أي شهرة تجارية تنشأ من الدمج سنوياً للتحقق من تعرضها لانخفاض في القيمة.
- يتم الاعتراف بأي أرباح من الشراء بسعر منخفض مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم بيان تكاليف المعاملة كمصروفات عند تكبدها باستثناء التكاليف المتعلقة بإصدار أدوات تمويل إسلامي أو أدوات حقوق ملكية.

لا يشتمل الثمن المُحول على المبالغ المتعلقة بتسوية العلاقات السابقة. غالباً ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما يتم قياس أي مبلغ يُحتمل دفعه بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. عندما يتم تصنيف المبلغ المحتمل كحقوق ملكية، لا تتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. بخلاف ذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

• توحيد بيانات الشركات التابعة: تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركات الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المصرف:

- ✓ سلطة على الشركة المستثمر بها،
- ✓ تعرض إلى، أو لديه حقوق في، العوائد المتغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر بها، و
- ✓ القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر بها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت للمصرف في أي من الشركات المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للمصرف السلطة على تلك الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها بصورة منفردة.

يأخذ المصرف بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في الشركة المستثمر بها بشكل يكفي لمنحه السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- ✓ حجم حقوق التصويت لدى المصرف مقارنة بحجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- ✓ حقوق التصويت المحتملة للمصرف وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛

✓ الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

✓ غيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل المصرف على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف بفقد المصرف للسيطرة على الشركة التابعة. وبصورة محددة، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي يتم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من تاريخ حصول المصرف على السيطرة وحتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة المصرف على الشركة التابعة. تكون الأرباح أو الخسائر وكافة مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة.



يكون إجمالي الإيرادات الشاملة للشركات التابعة منسوباً إلى مالكي المصرف وإلى الحصص غير المسيطرة حتى إذا ما نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المرتبطة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

إن التغييرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة، والتي لا تؤدي إلى فقدان المصرف للسيطرة على الشركات التابعة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المصرف والحصص غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع/مستحق الدفع أو المقبوض/مستحق القبض، ويُنسب إلى مالكي المصرف.

● فقدان السيطرة: عندما يفقد المصرف السيطرة على شركة تابعة، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم احتسابها على أنها الفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المقبوض والقيمة العادلة للحصص المتبقية، و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة التجارية)، ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في مفردات الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بهذه الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قد استبعدت الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالشركة التابعة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية).

تُعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة أنها هي القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وحيثما يكون ممكناً، التكلفة عند الاعتراف المبدي للاستثمار في شركة زميلة أو ائتلاف مشترك.

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

2019/12/31	2020/12/31	سعر صرف الدينار العراقي مقابل
1,190	1460	الدولار الأمريكي
1,319	1787	اليورو
1,453	1957	باوند استرليني

د. **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة 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، ويتم 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 عينا (إن لم يكن نقدا) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحسب كربح أو خسارة للمصرف.

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

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

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

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

د. **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 مبدنيا بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.



ر. المحاسبة عن الأدوات المالية: لم يتم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية IFRS9 (الأدوات المالية): وينطوي هذا المعيار على ثلاثة أركان أو ركائز، وهي: التصنيف والقياس، والتدني (انخفاض القيمة)، والتحوط.

فمن ناحية التصنيف والقياس، تضمن المعيار إعادة تصنيف الأدوات المالية في ثلاث فئات: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ومن ناحية محاسبة التحوط، أدخل المعيار قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف إلى ربط محاسبة التحوط بعملية إدارة المخاطر. وقد تضمن المعيار خياراً بتأجيل متطلبات محاسبة التحوط والاستمرار باتباع القواعد الواردة في المعيار 39.

ومن ناحية التدني، يقدم المعيار نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. حيث يستبدل النموذج الحالي (الخسائر الفعلية) حسب المعيار 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" في المعيار الجديد. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد، وتقدير الخسائر باحتمال التعثر وتقدير التعرضات عند التعثر. وسيقوم المصرف بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي ومدى تعقد المحافظ الاستثمارية.

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهجاً ثلاثي المراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي. تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد إما (1) على مدى فترة الاثني عشر شهراً التالية أو (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغييرات الائتمانية عن البداية.

بموجب المرحلة (1) -في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً. بموجب المرحلة (2) -في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان، سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة بناء على المدة المرجحة لاحتمالية التعرض للتعثر.

بموجب المرحلة (3) -في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سوف يتم تصنيف هذه الأدوات المالية كائتمان تعرض لانخفاض القيمة، ويتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية. يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد إلى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

#### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام

مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر المتبعة حاليا لدى المصرف. سوف يتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة لكل أصل هام بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

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

يتطلب المعيار 9 تقديرا عادلا ومرجحا لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة، والمعلومات الاستشرافية، بالإضافة إلى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية. يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بتاريخ كل تقرير، معلومات معقولة ومدعومة حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

#### **الحكم الائتماني القائم على الخبرة:**

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

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

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

ش. **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن



وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
مباني	25 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	5 سنوات
عدد وأدوات	10 سنوات

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

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

ض. **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.

ط. **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أية فوائد أو 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.

ظ. **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.

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

- يتم إثبات الربح من بيع 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 حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 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 90 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 ومعلوماً عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات والأتعاب عند اكتسابه.
- يتم إثبات الدخل الأخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

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

ف. الزكاة: يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

ق. ضريبة الدخل: يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

ك. 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.

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

### 3. التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراسات 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.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

#### 4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
نقد في الخزينة/ دينار عراقي	34,823,504	100,936,514
نقد في الخزينة/ عملات أجنبية	375,095,520	253,924,346
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد	111,744,332	50,578,464
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ أربيل	247,632,916	220,159,721
نقد لدى البنك المركزي العراقي/ السليمانية	0	4,747,522
احتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي	10,774,445	9,515,631
احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي	219,052	317,969
<b>المجموع</b>	<b>780,289,769</b>	<b>640,180,167</b>

يحتفظ المصرف باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع ودائع العملاء لديه بالعملة الأجنبية و 10% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي، كما يحتفظ المصرف بنسبة 5% من مجموع ودائع العملاء بالدينار العراقي بحسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي.

#### 5. أرصدة لدى المصارف:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
نقد لدى مصارف محلية	427,637,870	370,486,258
نقد لدى مصارف خارجية	135,291,462	150,008,033
<b>المجموع</b>	<b>562,929,332</b>	<b>520,494,291</b>

#### 6. موجودات التمويلات الإسلامية:

فيما يلي تفاصيل هذا البند:

بيان	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
<b>أ. التمويلات الممنوحة</b>		
مرايحات قصيرة الأجل/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,429,752	2,230,697
مرايحات/ اعتمادات مستندية/ بضاعة بحوزة المصرف	361,735	291,669
تسهيلات انتمائية/ أفراد	300,000	50,000
سلف للموظفين (قرض حسن)	74,965	171,471
ديون متأخرة التسديد (انتمان خاسر)	31,844	
<b>المجموع قبل مخصص التدني</b>	<b>3,198,296</b>	<b>2,743,837</b>
<b>ينزل:</b>		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون منتجة)	(199,232)	(216,328)
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المباشرة (ديون غير منتجة)	(292,492)	(292,492)
مجموع المخصص	(491,724)	(508,820)
<b>صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة</b>	<b>2,706,572</b>	<b>2,235,017</b>
<b>ب. بيان الوضع المالي</b>		
(1) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون المنتجة)		
الرصيد أول المدة	216,328	37,987
الإضافة/ التنازل خلال السنة	(17,096)	178,341
<b>الرصيد آخر المدة</b>	<b>199,232</b>	<b>216,328</b>
(2) مخصص تدني التسهيلات الانتمائية (الديون غير المنتجة)		
الرصيد أول المدة	292,492	292,492
الإضافة/ التنازل خلال السنة	0	0
<b>الرصيد آخر المدة</b>	<b>292,492</b>	<b>292,492</b>
<b>ت. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر</b>		
مخصص تدني قيمة التسهيلات الانتمائية المكون خلال السنة:		
(1) ديون منتجة	(17,096)	178,341
(2) ديون غير منتجة	0	0
<b>صافي تدني قيمة التسهيلات الانتمائية</b>	<b>(17,096)</b>	<b>178,341</b>

7. استثمارات:  
يتكون هذا البند مما يلي:



اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	56,141,019	38,215,000
استثمارات بغرض المتاجرة (بالتكلفة المطفأة)	3,999,508	3,445,682
<b>المجموع</b>	<b>60,140,527</b>	<b>41,660,682</b>
ينزل: مخصص تدني قيمة الاستثمارات	(2,500,000)	(2,500,000)
<b>الصافي</b>	<b>57,640,525</b>	<b>39,160,682</b>

#### 8. موجودات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
تأمينات لدى الغير	3,355,241	2,483,897
البنك المركزي العراقي	529,650	529,650
مصروفات مدفوعة مقدما	452,971	684,232
أرصدة مدينة متنوعة	1,209,897	19,345
<b>المجموع</b>	<b>5,547,759</b>	<b>3,717,124</b>

#### 9. موجودات غير ملموسة:

يتكون هذا البند مما يلي:

بيان	نفقات تأسيس ألف دينار	أنظمة وبرمجيات ألف دينار	المجموع ألف دينار
الكلفة في 2020/1/1	5,906,682	2,331,525	8,238,207
اضافات/تنزيلات خلال السنة	120,934	0	120,934
<b>الكلفة في 2020/12/31</b>	<b>6,027,616</b>	<b>2,331,525</b>	<b>8,359,141</b>
<b>الإطفاء</b>			
الرصيد في 2020/1/1	5,767,782	390,524	6,158,306
إطفاء السنة الحالية	259,834	527,940	787,774
تسويات سنة 2020	-	120,199	120,199
<b>الرصيد في 2020/12/31</b>	<b>6,027,616</b>	<b>1,038,663</b>	<b>7,066,279</b>
القيمة الدفترية في 2020/12/31	0	1,292,862	1,292,862
القيمة الدفترية في 2019/12/31	138,900	1,941,001	2,079,901

10. الموجودات الثابتة:

الجدول التالي يوضح تفاصيل الموجودات الثابتة الملموسة واندثاراتها:

كما في 2020/12/31:

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
التكلفة التاريخية						
الرصيد كما في 2020/1/1	32,853,478	2,775,966	604,275	26,686	22,166,036	58,426,441
إضافات	0	0	0	0	14,713	14,713
الاستبعادات		(120,761)		(7,316)	(18,896)	(146,973)
الرصيد كما في 2019/12/31	32,853,478	2,655,205	604,275	19,370	22,161,853	58,294,181
الاندثارات المتراكمة						
الرصيد كما في 2019/1/1	8,934,819	1,321,291	604,274	5,667	12,037,513	22,903,564
اندثار السنة	1,235,830	227,756		170	2,119,596	3,583,352
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة	0	(120,761)		(5,837)	(18,896)	(145,494)
تسويات	0	0	0	0	(92,587)	(92,587)
الرصيد كما في 2020/12/31	10,170,649	1,428,286	604,274	0	14,045,626	26,248,835
القيمة الدفترية كما في 2020/12/31	22,682,829	1,226,919	1	19,370	8,116,227	32,045,346

كما في 2019/12/31

بيان	مباني ألف دينار	الات ومعدات ألف دينار	وسائل نقل ألف دينار	عدد وقوالب ألف دينار	أثاث وأجهزة مكاتب ألف دينار	المجموع ألف دينار
التكلفة التاريخية						
الرصيد كما في 2019/1/1	32,853,478	2,300,478	632,355	26,686	21,214,142	57,027,139
إضافات		475,488			951,894	1,427,382
الاستبعادات			(28,080)			(28,080)
الرصيد كما في 2019/12/31	32,853,478	2,775,966	604,275	26,686	22,166,036	58,426,44
الاندثارات المتراكمة	7,402,557	994,297	632,354	2,767	10,342,433	19,374,408
الرصيد كما في 2019/1/1	1,532,262	326,994	72,898	2,900	2,566,634	4,501,688
اندثار السنة			(100,978)			(100,978)
ينزل: اندثار موجودات مستبعدة					(871,554)	(871,554)
الرصيد كما في 2019/12/31	8,934,819	1,321,291	604,274	5,667	12,037,513	22,903,564
القيمة الدفترية كما في 2019/12/31	23,918,659	1,454,675	1	21,019	10,128,523	35,522,877



11. مشروعات تحت التنفيذ:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
دفعات مقدمة	2,566,599	2,271,631
<b>المجموع الكلي</b>	<b>2,566,599</b>	<b>2,271,631</b>

12. ودائع المصارف:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الحساب أعلاه:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
ودائع المصارف	91,599	396,811
<b>المجموع الكلي</b>	<b>91,599</b>	<b>396,811</b>

13. ودائع العملاء:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل حسابات ودائع العملاء:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
حسابات جارية / قطاع حكومي	104,972,747	80,698,842
حسابات جارية/ شركات	299,030,717	245,246,786
حسابات جارية/ أفراد	79,054,044	53,686,415
حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد	2,666,397	7,493,082
ودائع توفير	139,809,178	159,060,680
ودائع لأجل	4,447,059	5,112,776
حسابات غير متحركة	6,090,171	4,307,830
<b>المجموع الكلي</b>	<b>636,070,313</b>	<b>555,606,411</b>

14. تأمينات العمليات المصرفية:

فيما يلي تفاصيل هذا الحساب:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	20,609,526	16,851,726
تأمينات لقاء خطابات ضمان	5,849,981	4,549,489
تأمينات لقاء تسجيل شركات	614,000	475,807
تأمينات مزاد العملة	0	0
سفائح مسحوبة على المصرف	711,954	1,722,699
الشيكات المصدقة	764,649	2,205,422
حوالات الفروع المسحوبة علينا	0	150
<b>المجموع</b>	<b>28,550,110</b>	<b>25,805,293</b>

15.مطلوبات اخرى:

فيما يلي تفاصيل المطلوبات الأخرى:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
دائنو النشاط غير الجاري	0	5,000,000
مصاريف مستحقة	423,627	358,138
استقطاعات لحساب الغير	49,298	28,235
أمانات رسم الطابع	70,007	37,284
الزيادة في الصندوق	3,464	540
أرصدة الزبائن المتوفين	221,326	201,446
تأمينات مستلمة	1,984,381	1,624,550
مطلوبات متنوعة	1,408,564	71,348
دائنو توزيع أرباح حسابات التوفير	966,874	608,807
<b>المجموع</b>	<b>5,127,541</b>	<b>7,930,348</b>

16.تمويلات مستلمة من البنك المركزي:

يتكون الحساب المذكور مما يلي:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة	2,050,000	2,450,000
<b>المجموع</b>	<b>2,050,000</b>	<b>2,450,000</b>

17.المخصصات:

فيما يلي تفاصيل حساب المخصصات:

اسم الحساب	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
مخصص ضريبة الدخل	44,950,857	43,011,130
مخصص تقلبات أسعار الصرف	108,198,207	5,990,445
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي	35,929	18,833
مخصص أرباح التوفير	5,000,000	2,000,000
مخصص إجازات الموظفين	3,639	3,639
مخصص مخاطر التشغيل	1,500,000	0



المجموع	159,688,632	51,024,047
---------	-------------	------------

18. دخل التمويلات الإسلامية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
عوائد المرابحات / أفراد وشركات	47,852	98,358
المجموع	47,852	98,358

19. دخل الاستثمار:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
إيراد مساهمات في الشركات	66,168	24,490
عوائد الاستثمار في الأوراق المالية	0	0
عوائد الحسابات الخارجية	7,594,030	1,801,407
المجموع	7,660,198	1,825,897

20. دخل العمولات والأتعاب المصرفية:

فيما يلي جدول بتفاصيل الإيرادات من العمولات والأتعاب المصرفية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
عمولات الحوالات المصرفية	8,337,610	3,579,706
عمولات الاعتمادات المستندية	144,136	97,847
عمولات خطابات الضمان	81,173	57,397
عمولة إصدار مفااتيح واعتماد شيكات	31,440	
عمولات البطاقات المصرفية	1,260,340	1,631,034
عمولات مصرفية متنوعة	752,065	6,713,804
مجموع	10,606,764	12,079,788
ينزل: عمولات مصرفية مدفوعة	(102,376)	(97,287)
الصافي	10,504,388	11,982,501

21. إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	25,574,762	1,846,405
يضاف/ ينزل: فروقات تقييم العملات الأجنبية	(6,951,315)	6,930,460
<b>الصافي</b>	<b>18,623,447</b>	<b>8,776,865</b>

22. إيرادات متنوعة:

فيما يلي جدول بتفاصيل البند المذكور:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
استرداد نفقات الاتصالات	180,178	335,351
مبيعات مطبوعات مصرفية	33,039	
إيرادات سنوات سابقة	6,121	11,247,449
إيرادات عرضية	66,552	35,936
إيرادات رأسمالية	50,277	27,267
إيرادات متنوعة	10,663	1,965,765
<b>المجموع</b>	<b>346,830</b>	<b>13,611,768</b>

23. رواتب الموظفين وما في حكمها:

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

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
الرواتب	1,454,599	4,421,544
مخصصات مهنية	215,281	388,231
مخصصات تعويضية	1,112,520	2,017,707
مخصصات أخرى	2,051,377	4,339,521
مكافآت تشجيعية	111,875	239,638
المساهمة في الضمان الاجتماعي	274,669	381,392
مصاريف الاجازات	123,594	
<b>مجموع فرعي</b>	<b>5,343,915</b>	<b>11,788,033</b>
<b>يضاف كلف الموظفين الأخرى:</b>		
تدريب وتأهيل	1,190	31,822
كسوة العاملين	1,190	4,581
<b>المجموع</b>	<b>5,346,295</b>	<b>11,824,436</b>



24. مصاريف إدارية وعمومية:

فيما يلي جدول تحليلي بالمصروفات الإدارية والعمومية:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
وقود وزيوت	192,367	496,511
لوازم ومهمات وقرطاسية	159,155	428,232
ماء وكهرباء	216,398	424,742
صيانة	140,359	526,064
دعاية وإعلان	1,056	14,786
نشر وطبع	474	18,184
ضيافة	44,425	132,622
مصاريف معارض	0	374
نقل وإيفاد واتصالات	76,594	262,796
استئجار مباني ووسائل نقل	549,203	1,078,599
اشتراكات	758,004	1,577,428
خدمات محاسبية		
مكافآت لغير العاملين	3,212	82,747
خدمات قانونية	260,550	94,116
خدمات مصرفية	871,314	806,023
أتعاب تدقيق	86,000	84,717
مصروفات خدمية أخرى	202,333	716,627
<b>المجموع</b>	<b>3,561,444</b>	<b>6,744,568</b>

25. ضرائب ورسوم:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
ضرائب ورسوم متنوعة	315,067	180,931
<b>المجموع</b>	<b>315,067</b>	<b>180,931</b>

## 26. مصاريف أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

اسم الحساب	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
مصاريف الصراف الآلي وبطاقات الائتمان	1,797,901	1,818,107
غرامات	1,889,601	3,288,159
اعانات وتبرعات	1,425,455	1,440,100
نفقات خدمات خاصة	308,895	463,687
ديون مشطوبة	8,242	25
مصاريف سنوات سابقة	222,820	336,598
مصروفات عرضية	64	1,119
خسائر رأسمالية	21,385	13,580
رسوم الطوابع المالية	0	32,705
<b>المجموع</b>	<b>5,674,363</b>	<b>7,394,080</b>

## 27. العمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

فيما يلي جدول يتضمن التزامات المصرف عن العمليات خارج الميزانية:

بيان	للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 ألف دينار	للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ألف دينار
التزامات عن خطابات الضمان	12,064,555	5,348,648
تنزل: تأمينات	(5,849,981)	(4,549,488)
صافي	6,214,574	799,159
التزامات عن اعتمادات مستندية	16,191,420	16,244,967
تنزل: تأمينات	(20,609,526)	(16,851,726)
صافي	0	0
<b>صافي الالتزامات</b>	<b>6,214,574</b>	<b>799,159</b>



## 29. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

- أ. لا توجد أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات والمطلوبات إلى ما دون القيم الدفترية، باستثناء التسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات التي تم عمل مخصص تدني لها (لاحظ الفقرتين 6, 7 أعلاه)، وبذلك فإن القيم الدفترية تتطابق مع القيم العادلة.
- ب. أساليب وافتراضات قياس القيمة العادلة: يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام مستويات التقييم التالية:
- المستوى الأول: الأسعار المتداولة لموجودات مماثلة في أسواق نشطة.
- المستوى الثاني: العناصر الأخرى من غير الأسعار المتداولة في سوق نشطة، والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).
- المستوى الثالث: الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.
- ت. الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية: هي الموجودات والمطلوبات المالية النقدية أو التي لها فترة استحقاق أقل من سنة.
- ث. الأدوات المالية ذات سعر فائدة ثابت: يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند ادراجها لأول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.

## 30. إدارة المخاطر:

- أ. التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى:

بيان	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
<b>بنود داخل الميزانية:</b>		
أرصدة لدى البنك المركزي	370,370,745	285,319,307
أرصدة لدى المصارف	562,929,332	520,494,291
تسهيلات ائتمانية	3,198,296	2,743,837
استثمارات	60,140,527	41,660,682
موجودات أخرى	5,547,759	3,717,124
<b>مجموع</b>	<b>1,002,186,659</b>	<b>853,935,241</b>
<b>بنود خارج الميزانية:</b>		
خطابات الضمان	6,214,574	799,159
اعتمادات مستندية	0	0
<b>مجموع</b>	<b>1,008,401,233</b>	<b>854,734,400</b>

ب. توزيع التسهيلات الانتمائية المباشرة حسب درجة المخاطر:

بيان	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
<b>ديون منتجة:</b>		
الائتمان الجيد	926,905	1,524,383
الائتمان المتوسط	916,588	50,000
<b>ديون غير منتجة:</b>		
الائتمان دون المتوسط	397,808	706,315
الائتمان الرديء	219,466	0
الائتمان الخاسر	737,529	291,669
<b>مجموع</b>	<b>3,198,296</b>	<b>2,572,366</b>
<b>يطرح:</b>		
أرباح معلقة		0
مخصص تدني	(491,724)	(508,820)
<b>الصافي</b>	<b>2,706,572</b>	<b>2,066,546</b>

ت. القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

بيان	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
القيمة العادلة للضمانات للديون المنتجة		
القيمة العادلة للضمانات للديون غير المنتجة		
<b>المجموع</b>	<b>14,821,083</b>	<b>15,690,174</b>

ث. التركيز الجغرافي:

الجدول التالي يبين التركيز في تعرضات الائتمان على المستوى الجغرافي:

كما في 2020/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	122,737,828	242,930,002	4,702,915			370,370,745
أرصدة لدى المصارف	463,202	373,361,431		53,813,237	135,291,462	562,929,332
التسهيلات الانتمائية المباشرة	26,388	3,171,908				3,198,296



60,140,527	42,016,020			14,875,000	3,249,507	الاستثمارات
5,547,759				5,547,759	0	موجودات أخرى
1,002,186,659	177,307,48	53,813,237	4,702,915	639,886,100	126,476,925	مجموع

كما في 2019/12/31:

بيان	بغداد ألف دينار	أربيل ألف دينار	السليمانية ألف دينار	دهوك ألف دينار	خارج العراق	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	60,412,064	220,159,721	4,747,522			285,319,307
أرصدة لدى المصارف		370,486,258			150,008,033	520,494,291
التسهيلات الائتمانية المباشرة	647,848	1,835,444	260,545			2,743,837
الاستثمارات	31,535,682	10,125,000				41,660,682
موجودات أخرى		3,717,124				3,717,124
مجموع	92,595,594	606,323,547	5,008,067	-	150,008,033	853,935,241

ج. التركيز القطاعي:

كما في 202/12/31

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	370,370,745					370,370,745
أرصدة لدى المصارف	562,929,332					562,929,332
التسهيلات الائتمانية المباشرة	0	54,358	1,326,323	846,131	971,484	3,198,296
الاستثمارات	60,140,527					60,140,527
موجودات أخرى	5,547,759					5,547,759
مجموع	998,988,363	54,358	1,326,323	846,131	971,484	1,002,186,659

كما في 2019/12/31:

بيان	مالي ألف دينار	صناعي ألف دينار	تجاري ألف دينار	خدمي ألف دينار	أفراد	المجموع ألف دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	285,319,307					285,319,307
أرصدة لدى المصارف	520,494,291					520,494,291
التسهيلات الائتمانية				2,743,837		2,743,837



41,660,682				41,660,682	الاستثمارات
3,717,124				3,717,124	موجودات أخرى
853,935,241		2,743,837		851,191,404	مجموع

### ح. مخاطر الصرف الأجنبي:

تأتي مخاطر الصرف الأجنبي من التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2020/12/31 و 2019/12/31:  
السيناريو الأول: زيادة 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في 2019/12/31		كما في 2020/12/31		العملة
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
4,263,588	213,179,423	6,828,682	341,434,102	دولار أمريكي
675,040	33,752,023	506,652	25,332,588	يورو
139,858	6,992,900	166,577	8,328,830	استرليني
5,078,486	253,924,346	7,501,911	375,059,520	مجموع

السيناريو الثاني: نقص 2% في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في 2019/12/31		كما في 2020/12/31		العملة
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
(4,263,588)	213,179,423	(6,828,682)	341,434,102	دولار أمريكي
(675,040)	33,752,023	(506,652)	25,332,588	يورو
(139,858)	6,992,900	(166,577)	8,328,830	استرليني
(5,078,486)	253,924,346	(7,501,911)	375,095,520	مجموع

### خ. مخاطر أسعار الأسهم:

تأتي مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في أسعار الأسهم للشركات المستثمر فيها مما قد يسبب خسائر للمصرف، ويقوم المصرف بعمل تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على الأرباح والخسائر، وفيما يلي تفاصيل تحليل الحساسية كما في 2020/12/31 و 2019/12/31:  
السيناريو الأول: زيادة 7% في أسعار الأسهم:

كما في 2019/12/31		كما في 2020/12/31		نوع الأسهم
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
2,675,050	38,215,000	3,929,871	56,141,020	أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق



241,198	3,445,682	279,965	3,999,507	محفظة المتاجرة
2,916,248	41,660,682	4,209,836	60,140,527	مجموع

السيناريو الثاني: نقص 7% في أسعار الأسهم:

كما في 2019/12/31		كما في 2020/12/31		نوع الأسهم
الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	الأثر على الأرباح والخسائر ألف دينار	مركز القطع ألف دينار	
(2,675,050)	38,215,000	(3,929,871)	56,141,020	أسهم محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق
(241,198)	3,445,682	(279,965)	3,999,507	محفظة المتاجرة
(2,916,248)	41,660,682	(4,209,836)	60,140,527	مجموع

د. كفاية رأس المال:

بيان	كما في 2020/12/31 ألف دينار	كما في 2019/12/31 ألف دينار
بنود رأس المال الأساسي:		
رأس المال المدفوع	400,000,000	400,000,000
احتياطي	130,579,283	136,624,763
أرباح محتجزة	71,869,497	76,815,806
رأس المال المساند:		
المخصصات	54,032,867	162,680,356
مجموع	656,481,647	776,120,925
ينزل منه:		
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة	(1,292,862)	(2,079,901)
الصافي	774,828,063	654,401,746
الموجودات المرجحة بالمخاطر	196,793,655	151,673,777
حسابات خارج الميزانية مرجحة بالمخاطر	5,330,953	677,808
مجموع	202,124,608	152,351,582
نسبة كفاية رأس المال	383.3%	429.5%

ذ. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في 2020/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	780,289,769		780,289,769
أرصدة لدى المصارف	562,929,332		562,929,332
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,950,400	1,247,896	3,198,296
استثمارات	3,999,508	56,141,019	60,140,527
موجودات ثابتة	0	32,045,346	32,045,346
مشروعات تحت التنفيذ	0	2,566,599	2,566,599
موجودات أخرى	5,547,759	0	5,547,759
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>1,354,716,768</b>	<b>92,000,860</b>	<b>1,446,717,628</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع العملاء	636,070,313		636,070,313
ودائع المصارف	91,599		91,599
تأمينات العمليات المصرفية	28,550,110		28,550,110
تمويلات من البنك المركزي	2,050,000		2,050,000
مطلوبات أخرى	5,127,541		5,127,541
مخصصات	162,680,356	0	162,680,356
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>834,569,919</b>	<b>0</b>	<b>834,569,919</b>
<b>الصافي</b>	<b>520,146,849</b>	<b>92,000,860</b>	<b>612,147,709</b>

كما في 2019/12/31:

بيان	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	640,180,167		640,180,167
أرصدة لدى المصارف	520,494,291		520,494,291
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,847,566	896,271	2,743,837
استثمارات	3,445,682	38,215,000	41,660,682
موجودات ثابتة		35,522,877	35,522,877
موجودات أخرى	3,717,124	2,271,631	2,271,631
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>1,169,684,830</b>	<b>-</b>	<b>3,717,124</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع العملاء	550,493,635		1,246,590,609
ودائع المصارف	396,811	5,112,776	555,606,411
تأمينات العمليات المصرفية	25,805,293	-	396,811
تمويلات من البنك المركزي	1,125,000	-	25,805,293
الحساب الخيري		1,325,000	2,450,000
مطلوبات أخرى	7,930,348	-	7,930,348



54,032,867	-	54,032,867	مخصصات
646,221,730	6,437,776	639,783,954	مجموع المطلوبات
600,368,879	70,468,003	529,900,876	الصافي

#### ر. مخاطر التشغيل:

يعتمد المصرف طريقة المؤشر الأساسي لقياس رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك بما يعادل نسبة 15% من معدل الأرباح لثلاث سنوات سابقة، وكما مبين في الجدول أدناه:

بيان	ألف دينار
صافي الربح لسنة 2017	41,607,590
صافي الربح لسنة 2018	6,919,170
صافي الربح لسنة 2019	2,008,065
مجموع الربح لثلاث سنوات	50,534,825
معدل الربح لثلاث سنوات	16,844,941
رأس المال اللازم لتغطية مخاطر التشغيل	2,526,741

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

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية  
شركة مساهمة خاصة  
البيانات المالية الموحدة للمصرف والشركات التابعة وتقرير  
التدقيق للسنة المالية المنتهية في  
31/ كانون الأول/ 2020

تخضع هذه البيانات لموافقة البنك المركزي العراقي واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع  
الهيئة العامة السنوي



## مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

### جدول المحتويات

1. تقرير مجلس الإدارة
2. تقرير التدقيق
3. بيان المركز المالي الموحد
4. بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
5. بيان التغير في حقوق الملكية الموحد
6. بيان التدفقات النقدية الموحد
7. بيان الإيضاحات

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان المركز المالي الموحد كما في 2020/12/31

2019/12/31 ألف دينار	2020/12/31 ألف دينار	بيان
		<b>الموجودات</b>
640,180,167	780,289,769	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
520,494,291	562,929,332	أرصدة لدى المصارف
2,235,017	2,706,572	موجودات تمويلات إسلامية (صافي)
46,430,747	46,568,992	الاستثمارات (صافي)
3,717,355	5,548,050	موجودات أخرى
2,083,501	1,298,697	موجودات غير ملموسة (صافي)
35,538,080	32,063,403	موجودات ثابتة ملموسة (صافي)
2,271,631	2,566,599	مشروعات تحت التنفيذ
<b>1,252,950,789</b>	<b>1,433,971,414</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
396,811	91,599	ودائع المصارف
547,263,091	606,751,793	ودائع العملاء
26,126,006	28,550,110	تأمينات العمليات المصرفية والمالية
7,843,391	5,410,043	مطلوبات أخرى
2,450,000	2,050,000	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
51,399,528	159,926,843	مخصصات
1,744,742	1,744,742	مطلوبات عقود التأمين
<b>637,223,569</b>	<b>804,525,130</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
400,000,000	400,000,000	رأس المال المدفوع
130,782,977	136,733,602	احتياطيات
73,844,370	78,897,325	أرباح محتجزة
11,099,873	13,815,357	حقوق الأقلية
<b>615,727,220</b>	<b>629,446,284</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>1,252,950,789</b>	<b>1,433,971,414</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة  
مستطفي حكيم

المدير المفوض  
مخولة طالب الأستدي

مدير الدائرة المالية  
كفاء إسماعيل عبد القبي

في 2021 / 6 / 12

خضوعاً لتقريرنا المرقم كـ3011

فائق حضرتي نوروز علي  
مختار نوروز  
مراقب حسابات

دلشاد عزيز التوتنجي

محاسبون قانونيون ومراقبو حسابات

دلشاد عزيز التوتنجي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة  
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المالية المنتهية في  
2020/12/31

2019 ألف دينار	2020 ألف دينار	بيان
		<b>دخل العمليات</b>
98,358	47,852	الدخل من التمويلات الإسلامية
12,063,360	10,585,643	دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)
(13,318)	3,596	دخل العمليات التأمينية (صافي)
1,825,897	7,660,198	إيرادات الاستثمار
8,776,865	18,623,447	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية
13,611,768	346,830	إيرادات أخرى
<b>36,362,930</b>	<b>37,267,566</b>	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
		<b>مصروفات العمليات</b>
11,941,763	5,433,308	نفقات الموظفين
6,800,822	3,595,130	مصروفات إدارية وعمومية
5,792,987	4,375,226	اندثار وإطفاء
182,391	315,117	ضرائب ورسوم
	(17,096)	مخصص مخاطر الائتمان
7,394,080	5,699,298	مصاريف أخرى
<b>32,112,043</b>	<b>19,400,983</b>	<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>4,250,887</b>	<b>17,866,583</b>	<b>الربح قبل التوزيع للمودعين</b>
(1,999,650)	(4,661,096)	ينزل: التوزيعات للمودعين
<b>2,251,237</b>	<b>13,205,487</b>	<b>صافي الربح قبل الضريبة</b>
(356,688)	(1,986,422)	ينزل: الضريبة
<b>1,894,549</b>	<b>11,219,065</b>	<b>صافي الربح بعد الضريبة</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>بنود الدخل الشامل الآخر</b>
<b>1,894,549</b>	<b>11,219,065</b>	<b>الدخل الشامل للسنة</b>

بوزع الدخل الشامل كما يلي:

2019	2020	بيان
ألف دينار	ألف دينار	
1,004,032	5,495,891	احتياطي توسعات
100,403	549,589	احتياطي رأسمالي
0	2,509	احتياطي عام
658	4,482	احتياطي الزامي
846,543	5,052,956	أرباح محتجزة
(57,087)	113,638	حقوق الأقلية
<b>1,894,549</b>	<b>11,219,065</b>	<b>المجموع</b>

بنك كويت للتنمية الاقتصادية  
Kuwait Islamic Bank for Investment and Development  
بنك كويت للتنمية الاقتصادية  
رئيس مجلس الادارة  
مسار 10000  
الرياض

سالم مصطفى حكيم  
رئيس مجلس الادارة

د.خولة طالب الاسدي

بنك كويت للتنمية الاقتصادية  
المدير المفوض  
Kuwait Islamic Bank  
for Investment and Development  
بنك كويت للتنمية الاقتصادية  
مدير الادارة  
Managing Director

كفاء اسماعيل عبد النبي

المديرة المالية

بنك كويت للتنمية الاقتصادية  
الادارة العامة  
المديرة المالية



مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية-شركة مساهمة خاصة

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

2019 ألف دينار	2020 ألف دينار	إيضاح	بيان
			الأنشطة التشغيلية
1,894,549	11,219,065		صافي الدخل للسنة
			تعديلات البنود غير النقدية
5,792,987	4,375,226	10/9	الانقراض والاملاء للسنة الحالية
(972,532)	(238,081)	10	ينزل: انتثار موجودات مستبعدة
178,341	(17,096)	6	صافي تدني التسهيلات الانتمائية
(8,187,020)	1,986,422	18	مخصص ضريبة الدخل
(5,357,199)	109,040,892		مخصصات أخرى
(6,650,874)	126,366,428		مجموع
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(551,934)	(454,459)	6	الزيادة/ النقص في تمويلات اسلامية
12,671	(1,830,695)	8	الزيادة/ النقص في موجودات أخرى
739	(305,212)	12	الزيادة / النقص في ودائع المصارف
(1,964,757)	59,488,702	13	الزيادة/ النقص في ودائع العملاء
818,597	2,424,104	14	الزيادة/ النقص في التأمينات المصرفية
5,078,855	(2,433,348)	15	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
0	0	19	الزيادة (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
3,394,171	56,889,092		مجموع فرعي
(3,256,703)	183,255,520		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(1,411,902)	126,220	10	شراء/استبعاد موجودات ثابتة

(43,698,236)	(138,245)	7	اقتناء/ بيع استثمارات
(133,607)	(3,885)	9	حركة موجودات غير ملموسة
(767,185)	(294,968)	11	مشروعات تحت التنفيذ
(46,010,930)	(310,877)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
350,000	(400,000)	16	تمويلات مستلمة من البنك المركزي
(2,650,009)	0		احتياطات
(2,300,009)	(400,000)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(51,567,642)	182,544,643		صافي التدفقات النقدية
1,212,242,100	1,160,674,458	5 و 4	النقد ومكافاته في بداية السنة
1,160,674,458	1,343,219,101	5 و 4	النقد ومكافاته في نهاية السنة



بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31

المجموع ألف دينار	حقوق الأقلية ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	احتياطي الزامي ألف دينار	احتياطي عام ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	رأس المال ألف دينار	بيان
615,727,219	11,107,707	73,836,536	33,113	170,580	76,070,972	54,508,311	400,000,000	الرصيد في بداية الفترة
11,219,065	113,638	5,052,956	4,482	2,509	5,495,891	549,589		الإضافات خلال الفترة
626,946,284	11,221,345	78,889,492	37,595	173,089	81,566,863	55,057,900	400,000,000	التسويات خلال الفترة
								الرصيد في 2020/12/31

بيان التغير في حقوق الملكية الموحد للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

المجموع ألف دينار	حقوق الأقلية ألف دينار	أرباح محتجزة ألف دينار	احتياطي الزامي ألف دينار	احتياطي عام ألف دينار	احتياطي تسوية الأرباح ألف دينار	احتياطي توسعات ألف دينار	احتياطي رأسمالي ألف دينار	رأس المال ألف دينار	بيان
616,482,679	11,164,794	73,005,660	32,455	170,580	2,634,342	75,066,940	54,407,908	400,000,000	الرصيد في بداية الفترة
1,894,549	(57,087)	846,543	658			1,004,032	100,403		الإضافات خلال الفترة
(2,650,009)		(15,667)			(2,634,342)				التسويات خلال الفترة
615,727,219	11,107,707	73,836,536	33,113	170,580	0	76,070,972	54,508,311	400,000,000	الرصيد في 2019/12/31

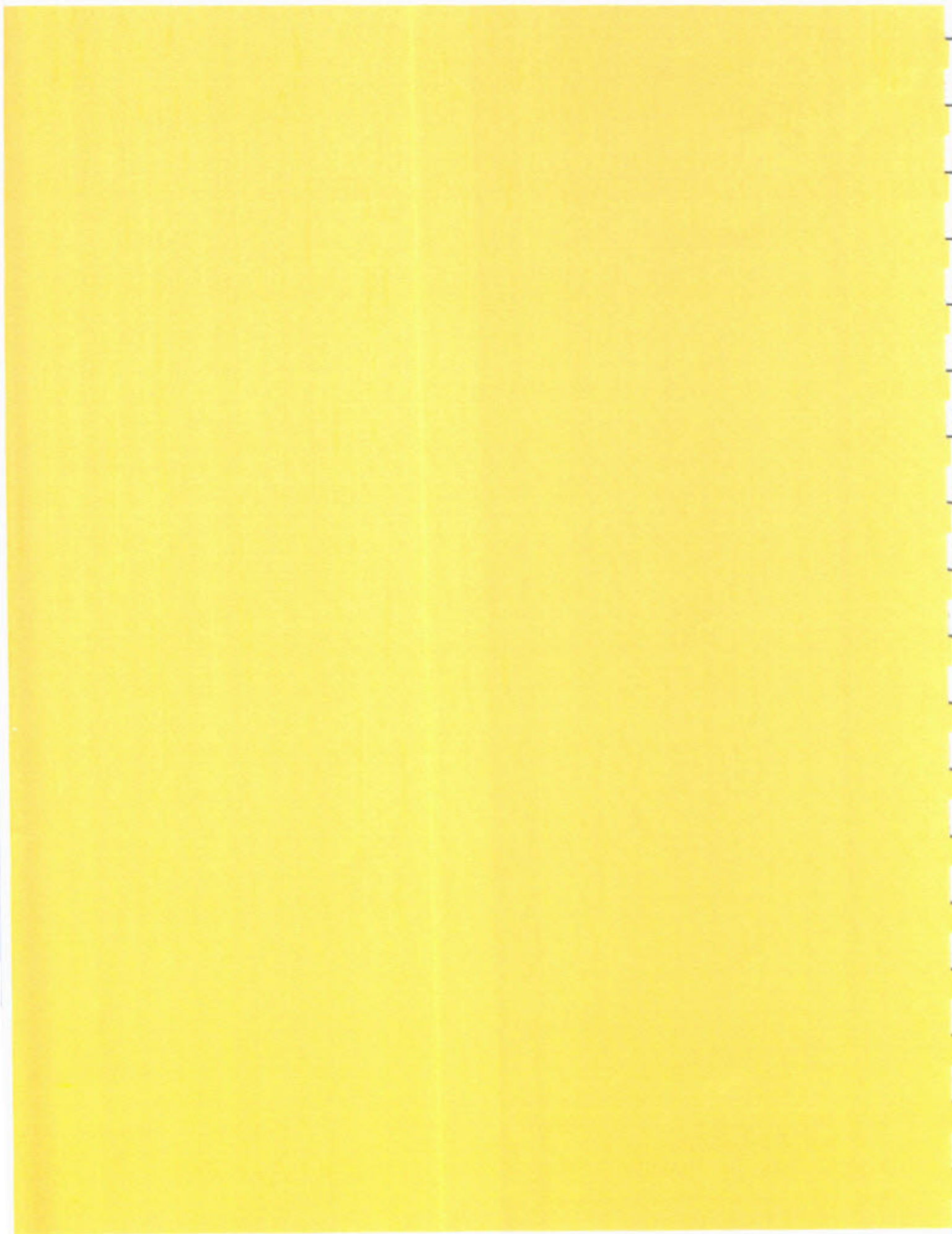


# التقرير السنوي 2020

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





## من نحن

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

تاريخ تأسيس المصرف: 2005/3/13

تاريخ الإدراج في سوق العراق للأوراق المالية: 2006/11/1

رأس المال المكتتب به والمدفوع: 400 مليار دينار عراقي.

العنوان: أربيل - شارع كولان

صندوق البريد: 50(0970)

البريد الإلكتروني: admin@kibid.com

الموقع الإلكتروني: www.kib.com

الترقيم الدولي: IQ000A0M7S42

الرمز المختصر: BKUI كورد

السويقت: KIBIIQBA

الهواتف: 00964(0)662212001-2-3-4

# رؤيتنا

الريادة والتميز في العمل المصرفي الاسلامي من خلال

تقديم حلول مالية شاملة تتسم بالأصالة والابتكار



## رسالتنا

نسعى لتقديم الخدمة الأفضل لزبائننا من خلال منتجات متوافقة مع أسس الصيرفة الاسلامية بأعلى مستويات الجودة، وبأحدث التقنيات، وبأسعار تنافسية مقبولة للمساهمة في النهضة التنموية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع في اقليم كردستان والعراق

## قيمنا الجوهرية

- ❖ **الثقة المستلهمة**  
الثقة المستلهمة من جميع أصحاب المصالح في المصرف هي المحرك والمحفز الأساسي في نشاطاتنا.
- ❖ **خدمة الزبون أولاً**  
نسعى لتلبية احتياجات زبائننا كأولوية أولى في عمل المصرف.
- ❖ **صناعة النجاح**  
نؤمن بأن صناعة النجاح لنا ولزبائننا هو من اختصاصنا.
- ❖ **الانتماء والشراكة المجتمعية**  
نحن ملتزمون تجاه مجتمعاتنا، ونسعى لدعم نهضة وتقدم جميع المؤسسات والافراد في المجتمع.
- ❖ **إثراء القيمة**  
نسعى لتصميم وتوفير حلول مالية لزيائننا انطلاقاً من احتياجاتهم المصرفية.
- ❖ **المصداقية والاستقامة والعدالة**  
نعمل وننفذ جميع المعاملات باستقامة، وحكمة، وعدالة، واحترام، ومصداقية.
- ❖ **درء المخاطر**  
اتخاذ التدابير لرفع الكفاءة والرقابة للحد من المخاطر.
- ❖ **الشفافية والانفتاح**  
الانفتاح والشفافية والأمانة في جميع اتصالاتنا.
- ❖ **المهنية وروح العمل الجماعي**  
نسعى للعمل بروح الفريق، والعمل على استقطاب واستبقاء واحترام الكوادر المهنية كونهم الأصول الانتاجية الأعلى قيمة، مع التأكيد على رفع مستويات الكفاءة والتأهيل استعداداً لمواجهة التحديات.
- ❖ **التحسين المستمر**  
نسعى لأخذ زمام المبادرة والريادة والإبداع في الأداء المصرفي من خلال توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة، وباستخدام التكنولوجيا المتطورة.



## أهدافنا الاستراتيجية

- ❖ نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- ❖ الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- ❖ توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- ❖ العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وعالية الجودة.
- ❖ توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.
- ❖ العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- ❖ السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- ❖ الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعمدة وطنيا، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير .
- ❖ العمل على درء المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي، ومحاولة التنبؤ بها مسبقا، والحد منها، وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة لتقليل من خسائرها وأثارها.
- ❖ السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة عتميا ومهنيا وبأفضل المستويات لتأمين انجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي الى الابداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- ❖ اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائدا وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- ❖ الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستدامة في كافة النشاطات، والابلاغ عن ذلك لأصحاب المصالح كافة، والمساهمة في تعزيز الشراكة المجتمعية وتحقيق الرفاهية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع.
- ❖ الحفاظ على المركز التنافسي للمصرف على المستويين المحلي والدولي، والعمل على تطوير القدرات التنافسية للمصرف باستمرار، مع تدعيم وترسيخ تواجد المصرف وحضوره في السوق، والعمل على زيادة الحصة السوقية باستمرار، والمساهمة في تنمية القطاعات الاقتصادية كافة.
- ❖ الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط، أو في التغذية الراجعة من العملاء.
- ❖ بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.

## مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

سالار مصطفى حكيم

أعضاء مجلس الإدارة:

د. خولة طالب الأسدي

د. همام راضي الشماع

رمضان قادر علي

عدنان عدالت حسن

نسرین مصطفى صديق

اسراء نور الدين

الأعضاء الاحتياط

دانا كمال علي

ريبين سلام محمد سعيد

يوسف مصطفى رسول



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات والسادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بمناسبة انعقاد الهيئة العامة للمصرف في دورتها العادية لسنة 2021، وأن أضع بين أيدي حضراتكم الكريمة تقرير المجلس لعام 2020.

إن عام 2020 كان عاما واجهنا فيه التحديات، ففي بداية عاما انتشرت جائحة كورونا عبر العالم، وكان لها انعكاساتها على كل الأصعدة، الاجتماعية والاقتصادية على حد سواء. وكان للإغلاق العام أثره المباشر على القطاع المصرفي، حيث تسبب في تعطيل النشاط المصرفي فضلا عن أثر الأداء الاقتصادي بشكل عام. ومازالت هذه الأزمة مستمرة لغاية يومنا هذا.

ومع ذلك، فقد حقق مصرفنا نتائج مبهرة، حيث ارتفع صافي الربح قبل الضريبة من (2,362,429,000) دينار في عام 2019 إلى (12,931,516,000) دينار في عام 2020 وبنسبة زيادة (447%)، كما زادت ودائع العملاء بنسبة (14.5%)، وزادت السيولة النقدية بنسبة (15.7%)، وزاد الائتمان النقدي بنسبة (16.6%) والائتمان التعهدي بنسبة (31%)، وبلغت نسبة كفاية رأس المال (383%).

السيدات والسادة

إن مصرفكم، مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية سيواصل جهوده من أجل التحسين والتطوير في مختلف المجالات استرشادا بالمعايير العالمية التي تحكم الصناعة المصرفية وبأفضل الممارسات السائدة عالميا. وإن المصرف ما زال يسجل النجاح تلو النجاح، وأود أن أشير هنا بشكل خاص إلى حصول المصرف على تصنيف ائتماني متقدم بدرجة (BB) والذي أنجز من قبل شركة كابيتال انتلجنس العالمية المتخصصة بالتصنيف الائتماني.

السيدات والسادة الأعزاء

إن تحسين الأداء المستمر وتحقيق المزيد من النجاحات سيظل رائدنا وهاجسنا على الدوام، وأن مسيرة مصرفنا الظافرة ستواصل بجهود النخبة الطيبة من كوادرننا ومديريتنا.

وفي الختام، أتوجه نيابة عن مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية بالشكر الجزيل لجميع مساهمينا الكرام وعملائنا وموظفي المصرف على دعمهم والتزامهم تجاه هذا المصرف الرائد، وأتمنى لكم جميعاً ولمصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية الاستمرار في التميز والنجاح. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مجلس الإدارة

### ١. مقدمة:

تأسس مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية بتاريخ 2005/3/13 برأسمال قدره (50) مليار دينار عراقي كشركة مساهمة خاصة وفق أحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لممارسة الأعمال المصرفية الشاملة، وتم إدراج المصرف في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ 2006/11/1. ويلتزم المصرف في جميع معاملاته وعملياته بقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. والمصرف مشمول بقانون الاستثمار في إقليم كوردستان المرقم (4) لسنة 2006 وذلك حسب قرار هيئة الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7.

ويبلغ رأسمال المصرف كما في 2020/12/31 ما مقداره (400) مليار دينار عراقي (أربعمائة مليار دينار) بنسبة تطور قدرها (800%) عن سنة التأسيس. ويمتلك المصرف حالياً خمسة فروع وثمانية مكاتب. وفيما يلي قائمة بفروع المصرف ومكاتبه:

ت	اس الفرع او المكتب	العنوان	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني
1	الفرع الرئيسي	أربيل - شارع كولان	02238149 02238150 02238152	Erbil@kib.iq
			الدولي: 004722947932 004722947933	admin@kib.iq
2	فرع بغداد	حي الوحدة - ساحة الوثائق محلة 902 شارع 14 مبنى 66	017197885 017197748	Baghdad@kib.iq
			الدولي: 004722947930 004722947931	baghdadint@kib.iq
3	فرع دهوك	دهوك - شارع الكمرك القديم	7227161 7227132	duhok@kib.iq



sul@ kib.iq	3193722	السليمانية - شارع سالم - بناية المصرف	فرع السليمانية	4
wucsc@ kib.iq	066-2238154	أربيل - شارع عبد السلام البرزاني	فرع بيشاوا	5
wuerbilair@ kib.iq	066-2531194	أربيل / مطار أربيل الدولي	مكتب مطار أربيل الدولي	6
wuankawa@ kib.iq	066-2559997	أربيل/ عينكاوه / شارع المنتزه	مكتب عينكاوه	7
wufamlimall@ kib.iq	066-2559725	أربيل/ فاملي مول	مكتب فاملي مول	8
wusduhokex@ kib.iq	062-763291	دهوك/ داخل السوق	مكتب بورصة دهوك	9
wuzakho@ kib.iq	062-7714043	زاخو	مكتب زاخو	10
ibkhaleel@ kib.iq	062-7712881	زاخو / ابراهيم الخليل	مكتب ابراهيم الخليل	11
wubeautiful@ kib.iq	0770- 7773304	السليمانية / داخل المطار الدولي	مكتب مطار السليمانية الدولي	12
Hq.wu.majdimall@ kib.iq	0662112000/ 2163	أربيل/ ماجدي مول	مكتب ماجدي مول	13

### .. مجلس الإدارة:

فيما يلي قائمة بأعضاء مجلس الإدارة، الأصليين والاحتياط، ومقدار مساهمة كل منهم في رأس مال المصرف:

ت	الاسم	المنصب	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	39,600,000.000	9.9%
2	د. خولة طالب الأمدي	عضو	1,000,000	0.000025%
3	د. همام راضي الثمراع	عضو	500,000	0.000125%
4	رمضان قادر علي	عضو	500,000	0.000125%
5	عدنان عدالت حسن	عضو	500,000	0.000125%



6	نسرين مصطفى صديق	عضو	1,000,000	%0.00025
7	امراء نور الدين	عضو	500,000	%0.000125
8	دانا كمال علي	عضو احتياط	500,000	%0.000125
9	ريبين سلام محمد سعيد	عضو احتياط	500,000	%0.000125
10	يوسف مصطفى رسول	عضو احتياط	500,000	%0.000125

هذا، وقد بلغ عدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام 2020 واحد وعشرون اجتماعاً. وقد تغيب العضو (محمد شاسوار عبد الرحمن) 14 اجتماعاً. ولم يحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية تسهيلات مصرفية من المصرف خلال العام.

### 3. المصارف التي لها مساهمات في رأس مال المصرف:

فيما يلي أسماء المصارف الأخرى التي لديها مساهمات في رأس مال المصرف:

ت	اسم المصرف	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	مصرف الرشيد	2,000,000,000	%0.5

### 4. كبار المساهمين:

فيما يلي قائمة بأسماء المساهمين الذين يمتلكون نسبة 1% فأكثر من أسهم المصرف كما في 2020/12/31:

ت	الاسم	المهنة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	سالار مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9
2	نعمت محمد عبد الرحمن	سيدة أعمال	39,600,000,000	%9.9
3	سواره مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9
4	نازئين محمد عبد الرحمن	متقاعدة	39,600,000,000	%9.9
5	سه ركه وت مصطفى حكيم	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9
6	محمد شاسوار محمد عبد الرحمن	رجل أعمال	39,600,000,000	%9.9

7	باهره محمد ياسين	سيده أعمال	34,346,995,403	8.58%
8	خان عادل دسكو	سيده أعمال	28,931,491,937	7.23%
9	شركة نور انترناشيونال بروكيرج	شركة	14,629,000,000	3.65%
10	روان الدريس مصطفى	رجل أعمال	13,333,333,334	3.33%
11	حسن سيامند عزيز	رجل أعمال	13,333,333,334	3.33%
12	عز الدين بحمد عبد الله	رجل أعمال	13,333,333,334	3.33%
13	سعيد سليم زبير	رجل أعمال	13,333,333,334	3.33%
14	إجراء سعيد بابكر	رجل أعمال	13,333,333,334	3.33%
15	عبد الله أحمد عبد الرحيم	رجل أعمال	10,666,666,666	2.66%

### الشركات التابعة:

فيما يلي قائمة بأسماء الشركات التابعة للمصرف:

ت	اسم الشركة	رأس المال (مليون دينار)	نسبة المساهمة
1	شركة كوردستان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة	10250	50%
2	شركة كوردستان الدولية للتأمين ش.م.خ	5000	50%
3	شركة العراق الدولية للخدمات النفطية المحدودة	1000	50%
4	شركة قصر كوردستان الدولية للإسكان والإعمار المحدودة	1000	50%
5	شركة نور كوردستان الدولية للوكالات التجارية المحدودة	1000	50%
6	شركة نور الدولية للاستثمارات الصناعية والتجارة العامة	5000	100%

### التطورات الاقتصادية العالمية والمحلية:

بدأ الاقتصاد العالمي الخروج من الغيابات التي ألقى فيها أثناء الإغلاق العام الكبير في نيسان 2020 على أثر جائحة كورونا. وحسب بيانات البنك الدولي وصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن يبلغ نمو الناتج العالمي 4% في عام 2021.



ومن المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي تدريجياً إلى 3,5% في المدى المتوسط، ويعني هذا أن التقدم سيكون محدوداً في اللحاق بمسار النشاط الاقتصادي الذي كان متوقعاً للفترة من 2020-2025 قبل وقوع جائحة كورونا، سواء بالنسبة للاقتصادات المتقدمة أو اقتصادات الأسواق الصاعدة أو الاقتصادات النامية، ويمثل هذا أيضاً انتكاسة حادة للتحسن الذي كان متوقعاً لمتوسط مستويات المعيشة عبر كل مجموعات البلدان.

وفي العراق من المتوقع أن تكون معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي أقل بكثير مما كانت عليه في عام 2019، ويتوقع تحسن نمو هذا الناتج في عام 2021 بنسبة 2,5% مقارنة مع سنة 2020. بينما تشير المعلومات إلى زيادة سكان العراق بأكثر من مليون نسمة سنوياً، وهذا يقود إلى تخفيض كبير في حصة الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنسبة 24.6% و 19% في عامي 2020 و 2021 على التوالي مقارنة بعام 2019.

وقد توقع صندوق النقد الدولي انخفاضاً في إنتاج النفط الخام إلى 4.02 (مليون برميل يوميا) في عام 2021 مقارنة بمعدل 4.57 (مليون برميل يوميا) في عام 2019. ومن الواضح أن الانخفاض المتوقع في إنتاج النفط لعام 2020 يُعزى إلى الآثار المشتركة والمتداخلة لكل من "اتفاقية أوبك+" وجائحة كورونا.

ومن المتوقع أن يكون رصيد الحساب الجاري سلبياً في عام 2021 مع عجز قدره 23.7 مليار دولار على التوالي مقارنة بالفوائض التي كانت خلال السنوات الثلاث السابقة. يُعزى جزء كبير من الزيادة في عجز رصيد الحساب الجاري إلى الانخفاض التفاضلي لجانبي الحساب: الانكماش الحاد في تصدير السلع والخدمات بينما تنخفض قيمة الاستيرادات.

## ١. النتائج المالية:

بلغ صافي الربح للمصرف للسنة المالية 2020 ما مقداره (12,931,516,000) دينار (اثنا عشر مليارات وتسعمائة وواحد وثلاثون مليوناً وخمسمائة وستة عشر ألف دينار)، وهو يزيد عن صافي الربح المتحقق للسنة 2019 والبالغ (2,362,429,000) دينار (ملياران وثلاثمائة واثنان وستون مليوناً وأربعمائة وتسعة وعشرون ألف دينار) بنسبة 447%. وفيما يلي بعض المؤشرات المهمة الأخرى لتقييم النتائج المالية المتحققة للسنة المالية 2020 مع مقارنة لسنتين سابقتين:

المؤشر	2020	2019	2018
النقود/ المطبوعات المتداولة	161%	180%	181%
صافي الربح / مجموع الموجودات	0.89%	0.33%	0.55%
صافي الربح / رأس المال	3.23%	0.50%	1.73%
الموجودات الثابتة / الموجودات المتداولة	2.55%	6.69%	3.33%
مجموع المصروفات/ مجموع الإيرادات	61.67%	87.98%	65.8%

## ٤. إيرادات ومصروفات المصرف:

فيما يلي قائمة بمصروفات وإيرادات المصرف موزعة حسب الفروع للسنة 2020

اسم الفرع	الإيرادات ألف دينار	المصروفات ألف دينار	صافي الربح ألف دينار
الفرع الرئيسي	33,039,619	20,152,200	12,887,419
بغداد	525,999	429,148	96,851
السليمانية	(3,447,029)	1,051,733	(4,498,762)
دهوك	6,457,431	1,895,378	4,562,052
بيشه و	726,167	842,211	(116,044)
<b>المجموع</b>	<b>37,302,187</b>	<b>24,370,670</b>	<b>12,931,516</b>

## ٥. إدارة المخاطر:

تنفيذا لتوجيهات البنك المركزي العراقي، واسترشادا بالمعايير الدولية، وبخاصة الصادرة عن لجنة بازل، فقد استمر المصرف في عام 2020 بجهوده الرامية إلى تطبيق متطلبات إدارة المخاطر، وكما يلي:

- الاستمرار بتنفيذ متطلبات إدارة المخاطر، وإعداد التقارير الخاصة بذلك.
- تنصيب نظام الكتروني خاص بإدارة المخاطر حسب متطلبات ISO 31000، والتدريب عليه.
- اعداد تقارير المخاطر بشكل شهري وفصلي، وبضمنها اختبارات الجهد وسجل المخاطر.
- يعتمد المصرف سياسات وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الكلية التي تواجهه من خلال:

❖ إتباع سياسة ائتمانية متحفظة، والإبقاء على نسبة معقولة من إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع إضافة إلى التنوع القطاعي والجغرافي للحد من المخاطر التي تنشأ من البيئة الخارجية، والتنوع في أنشطة الائتمان لتجنب التركيز والحد من المخاطر ذات الصلة، وإتباع سياسات وإجراءات ائتمانية واضحة تقوم دائرة الائتمان وفروع المصرف بمتابعة تنفيذها.

❖ وفيما يتعلق بمخاطر التشغيل، فإن الإطار العام لإدارة هذه المخاطر يركز على تحديد الأحداث ذات الصلة وتحديد مؤشرات الإنذار المبكر، ووضع استراتيجية لتطوير وتحديث أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وذلك للحد من مخاطر التشغيل التي قد تنتج عن قصور هذه الأنظمة. وبالإضافة إلى ذلك يطبق المصرف إجراءات صارمة للحد من



- ❖ مخاطر غسل الأموال ومخاطر الاحتيال. ويقوم المصرف أيضا بتحديد وتوصيف المسؤوليات لكل المستويات الإدارية، وتعزيز الرقابة الداخلية من خلال إعطاء دور رقابي لكل من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر.
- ❖ وفيما يتعلق بمخاطر السوق، يركز المصرف على وضع الإطار العام لتحليل هذه المخاطر والتفاعل مع مؤشرات الإنذار المبكر ومراقبة التعرض لها والتقيد بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ وبخصوص مخاطر السيولة، يعتمد المصرف إجراءات وسياسات صارمة لمراقبة السيولة وإدارتها بما يضمن قدرة المصرف على تمويل عملياته بفاعلية والوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية، بما فيها عمليات السحب غير المتوقعة على الودائع. ويتولى قسم الخزينة بالتعاون مع الدوائر ذات العلاقة مسؤولية إدارة السيولة بشكل يومي والالتزام بالحدود والسقوف المعتمدة.
- ❖ يلتزم المصرف بنسبة كفاية رأس المال لمواجهة متطلبات المخاطر المختلفة.
- ❖ الفقرة (30) من كشف الإيضاحات الملحق مع البيانات المالية تتضمن بيانات تحليلية عن إدارة المخاطر.

## 10. الامتثال ومكافحة غسل الأموال:

- يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الامتثال والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:
  - أ. الحصول على شهادة الجودة الشاملة في الإدارة ISO 9001، وفي إدارة استمرارية الأعمال ISO 22301.
  - ب. إعداد دليل وخطة إدارة استمرارية الأعمال.
  - ت. إعداد دليل إدارة الجودة الشاملة.
  - ث. استحداث وظيفة مكافحة الاحتيال.
  - ج. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي من قبل كافة الجهات والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير فصلية إلى البنك المذكور.
  - ح. الحرص على حضور مراقب الامتثال في المصرف اجتماعات مجلس الإدارة ومتابعة تنفيذ مقرراته وفق الأسس المتبعة.
  - خ. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل مسؤولي وحدات غسل الأموال في الفروع للمبالغ التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانونا، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.
  - د. قام المصرف بوضع نظام ثومسون رويترز لتعقب عمليات غسل الأموال موضع التطبيق.

ذ. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعريف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة إليها ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.

ر. تقوم دائرة التدقيق الداخلي، وضمن مجرى عملها الاعتيادي، بالتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات ورصد أية مخالفات تقع بهذا الخصوص.

### 1. الموارد البشرية:

إيماننا من المصرف بأهمية الموارد البشرية باعتبارها الأصل الأكثر قيمة وأهمية، فقد حرص على الاستمرار في المبادرات الهادفة إلى إحداث نقلة نوعية في أداء هذه الموارد وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي والولاء للمصرف، ومن ذلك:

أ. توفير الفرص التدريبية داخل وخارج المصرف، والجدول التالي يبين النشاطات التدريبية المنفذة خلال سنة 2020:

ت	اسم الدورة	المكان/ الجهة المنظمة	عدد الأيام	عدد المشاركين
1	التسويق المصرفي	البنك المركزي العراقي	2	2
2	التوعية المصرفية	البنك المركزي العراقي	1	1
3	حوكمة المصارف	البنك المركزي العراقي	1	1
4	اعرف زبونك	البنك المركزي العراقي	3	1
5	تفعيل أدوات الدين المباشر	البنك المركزي العراقي	1	1
6	التحول الرقمي لإدارة الموارد البشرية	البنك المركزي العراقي	1	1
7	التوعية المصرفية 2	البنك المركزي العراقي	1	1
8	جذب الودائع المصرفية والتميز في خدمة العملاء	البنك المركزي العراقي	4	2
9	فتح الحساب المصرفي	البنك المركزي العراقي	1	7
10	بطاقة الأداء الخاصة بدليل الحوكمة	البنك المركزي العراقي	2	1
11	إعداد الموازنات التقديرية	البنك المركزي العراقي	1	1



2	5	البنك المركزي العراقي	شهادة مدير فرع معتمد CBM	12
3	5	البنك المركزي العراقي	دورة تأهيل ضابط امتثال	13
2	1	البنك المركزي العراقي	الأمن السيبراني ومواجهة الاختراقات	14
2	1	البنك المركزي العراقي	الشمول المالي وتكنولوجيا المعلومات	15
1	1	البنك المركزي العراقي	إدارة المخاطر المؤسسية	16
1	1	البنك المركزي العراقي	قانون المصارف وقانون المصارف الإسلامية	17
1	1	البنك المركزي العراقي	طرق اكتشاف الاحتيال المالي	18
1	5	البنك المركزي العراقي	إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات COBIT 2019	19
1	3	البنك المركزي العراقي	التحليل الأساسي لإيجاد القيمة الحقيقية للسهم	20
1	3	البنك المركزي العراقي	أساسيات العمل المصرفي الإسلامي	21
8	2	البنك المركزي العراقي	الكفالات المصرفية	22
2	3	البنك المركزي العراقي	إدارة المخاطر المصرفية	23
1	6	البنك المركزي العراقي	الرقابة على الائتمان وإدارة الديون	24
1	1	البنك المركزي العراقي	الإدارة المالية ومناقلة السيولة	25
1	1	البنك المركزي العراقي	التحليل الائتماني للزبون	26
1	1	البنك المركزي العراقي	الرقابة والتدقيق الشرعي	27
3	3	البنك المركزي العراقي	حوكمة تقنية المعلومات	28
1	1	البنك المركزي العراقي	الشمول المالي	29
1	5	البنك المركزي العراقي	إعداد القوائم المالية والتقرير السنوي	30
2	5	البنك المركزي العراقي	البنوك المرسله	31



32	التدابير الاحترازية في مكافحة غسل الأموال	البنك المركزي العراقي	3	3
33	دورة متقدمة في مكافحة غسل الأموال	البنك المركزي العراقي	4	4
34	تحليل وقياس المخاطر المصرفية	البنك المركزي العراقي	1	5
35	دورة تأهيلية لمدير أمن المعلومات	شركة ABC	3	4
36	الرقابة على الائتمان وإدارة الديون	الأكاديمية العالمية للتمويل والإدارة	1	6
37	الاحتيال وإساءة استخدام الحاسوب	المعهد المصرفي	9	1
38	CBS	المعهد المصرفي	8	1
39	ورشة التوعية المصرفية	المعهد المصرفي	19	1
40	ورشة الويسترن يونيون	المعهد المصرفي	26	1
41	مصفوفة المخاطر	المعهد المصرفي	10	1

ب. استقطاب وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات في مختلف المجالات، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب الشهادات الأكاديمية والمهنية:

النسبة	العدد	الشهادة أو المؤهل
%0.25	1	جارترد (محاسب قانوني)
%0.50	2	دكتوراه
%1.51	6	ماجستير ودبلوم عالي
%58.79	234	بكالوريوس
%17.09	68	دبلوم
%21.86	87	إعدادية فما دون
%100	398	المجموع



ت. العمل على إشغال المواقع الوظيفية بالكوادر المؤهلة، والجدول التالي يوضح توزيع موظفي المصرف حسب المستويات الإدارية والوظيفية:

المستوى الوظيفي	العدد	المستوى الوظيفي	العدد
المدير المفوض	1	مدير فرع	5
معاون مدير مفوض	1	معاون مدير فرع	2
مستشار وخبير	0	مدير قسم	27
مراقب امتثال	1	بقية المنتسبين	351
مدير تنفيذي	10	المجموع	398

ث. فيما يلي جدول مقارنة بعدد الموظفين وإجمالي الرواتب والأجور والمخصصات والمكافآت المدفوعة خلال السنوات الثلاث الماضية:

السنة	عدد الموظفين	إجمالي الرواتب والمخصصات (مليون دينار)	معدل الدخل الشهري للموظف (دينار)
2018	527	8,865	1,401,753
2019	456	11,788	2,154,246
2020	398	5,344	1,119,120

ج. فيما يلي قائمة بأسماء الموظفين الذين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2020:

ت	اسم الموظف	الوظيفة
1	د. خولة طالب الأسدي	مدير مفوض
2	أمجد رمضان محسن	معاون المدير المفوض

3	كفاء إسماعيل عبد النبي	مدير تنفيذي الدائرة المالية
4	صفاء علوان خضير	مدير تنفيذي الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي
5	مهاباد محمد غريب	مدير تنفيذي سكرتارية مجلس الإدارة
6	عادل إبراهيم محمد	مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال
7	أزهار كاظم رؤوف	مدير تنفيذي في فرع بغداد
8	أسعد عباس الصفار	مدير تنفيذي القسم الهندسي
9	محمد زيشان	خبير / تقنية المعلومات
10	دلير عمر علي	مدير العلاقات

## 12. المحفظة الاستثمارية:

أ. تأثر أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف لعام 2020 بالظروف الاقتصادية السائدة، مما أدى إلى تحقق عجز مقداره أكثر من (2606) مليون دينار من خلال مقارنة القيمة السوقية للاستثمارات حسب أسعار الإغلاق لسوق العراق للأوراق المالية في 2020/12/31 مع كلفة هذه الاستثمارات. وفيما يلي جدول يتضمن تفاصيل المحفظة الاستثمارية:

ت	اسم الشركة	عدد الأسهم	الكلفة	سعر السهم في 12/24 2018	القيمة السوقية	الوفر(العجز)
1	مصرف دجلة والفرات	18,929,444	16,901,290	0.25	4,732,361	(12,168,929)
2	الهبال الصناعية	222,747,741	215,826,289	0.48	106,918,916	(108,907,373)
3	الصناعية الخفيفة	35,145,869	39,093,781	0.31	10,895,219	(28,198,562)
4	فندق السدير	2,635,360	65,074,332	10.7	28,198,352	(36,875,980)
5	المصرف التجاري	107,998,552	111,018,335	0.44	47,519,363	(63,498,972)
6	الزوراء للاستثمار المالي	2,269,767	3,095,863	0.33	749,023	(2,346,840)
7	العراقية للنقل البري	41,953,000	138,205,107	1.55	65,027,150	(73,177,957)
8	الأصباغ الحديثة	5,500,005	5,834,500	1.25	6,875,006	1,040,506
9	البادية للنقل العام	3,000,000	6,797,300	0.59	1,770,000	(5,027,300)
10	مصرف العطاء الاسلامي	2,647,661,103	2,647,661,103	0.14	370,672,554	(2,276,988,549)
	المجموع	3,087,840,841	3,249,507,900		643,357,944	(2,606,149,955)



ب. والجدول التالي يوضح التطور في أداء المحفظة الاستثمارية للمصرف للسنوات الثلاث السابقة:

السنة	كثفة الاستثمارات مليون دينار	القيمة السوقية مليون دينار	الوفر (العجز) المتحقق مليون دينار
2018	3587	1332	(2256)
2019	3446	1109	(2337)
2020	3250	643	(2606)

### 1. العلاقات المصرفية الدولية:

يحرص المصرف دوماً على تعزيز علاقاته الخارجية وشبكة مراسليه بما ينعكس على توسيع وتنويع نشاطاته وتوسيع قاعدة الخدمات المقدمة لزيائنه، وفيما يلي كشاف بأسماء مراسلي المصرف في الخارج:

No.	اسم المصرف المراسل	الدولة	التقييم الائتماني
1	Albaraka Turk Participation Bank	Turkey/Istanbul	S&P: BB-
2	Bank of Beirut (UK) Ltd	UK/London	N/A
3	Bank of Beirut SAL	Lebanon/Beirut	N/A
4	Turkiye Vakiflar Bankasi A.S	Ankara	Fitch1 : B+B -Fitch:B-
5	Byblos Bank SAL	Lebanon/Beirut	-Moody's:B2
6	Fransa Bank SAL	Lebanon/Beirut	N/A
7	Arab African Bank	UAE/ Dubai	C1:B+B
8	Levant Investment Bank SAL	Lebanon/Beirut	N/A
9	UniCredit Bank AG	Germany/Munich	Fitch1:BBB+ F2 Moody's:A2 P-1 S&P:BBB+ A-2 -Fitch:BBB+
10	UniCredit Bank Austria AG	Austria/Vienna	-Moody's:Baa1 -s&p:BBB
11	Societe Generale de Banque au Liban	Lebanon/Beirut	N/A

12	Qatar National Bank SAQ	Qatar/Doha	-Fitch:AA- -Moody's:Aa3 -s&p:A+
13	Bank Al Etihad	Amman	N/A
14	Capital Bank of Jordan	Amman	CI1: BB- B
15	First National Bank SAL	Beirut	N/A
16	IBL Bank SAL	Beirut	N/A
17	The Housing Bank for Trade & Finance	Amman	Moody's:B2 -Fitch:BB+
18	Turkiye Halk Bankasi AS	Istanbul	-Moody's:Ba2
19	Bank of Jordan PLC	Amman	Fitch: BB- Fitch2:B+B
20	Turkiye Cumhuriyet Ziraat Bankasi A.S	Ankara	Moody's:B2 NP CI1:B-B
21	Aktif Yatirim Bankasi A.S	Istanbul	N/A
22	Credit Bank	Beirut	N/A
23	Bank misr	UAE	C1 A:A3
24	Commercial Bank International CBI	UAE	Fitch 2 BBB + F2

#### 14. الحسابات الجارية والتوفير والودائع:

الجدول التالي يوضح مقدار أرصدة هذه الحسابات في نهاية السنة الحالية مقارنة مع نهاية السنة السابقة ونسبة التغير فيها:

نسبة التغير	2019	2020	الحساب
	مليون دينار	مليون دينار	
30.08%	80,699	104,973	حسابات جارية/ قطاع حكومي
21.93%	245,247	299,031	حسابات جارية / شركات
47.25%	53,686	79,054	حسابات جارية / أفراد
(64.42%)	7,493	2,666	حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد
(12.1%)	159,061	139,809	حسابات توفير
(13.03%)	5,113	4,447	ودائع ثابتة و بيانذار
41.36%	4,308	6,090	حسابات غير متحركة
14.48%	555,607	636,070	المجموع



## 14. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة:

حصل تحسن ملحوظ في نشاط الائتمان التعهدي/ خطابات الضمان، مع اضمحلال بسيط في نشاط الاعتمادات المستندية. وفيما يلي جدول بمبالغ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الصادرة خلال السنتين 2019 و 2020:

نسبة التغير	2019	2020	الحساب
	مليون دينار	مليون دينار	الاعتمادات المستندية الصادرة
(%0.3)	16,245	16,191	خطابات الضمان الصادرة
%125.6	5,349	12,065	

## 16. الائتمان والبطاقات الائتمانية:

- أ. ساهم المصرف في تنفيذ مبادرة مجلس الوزراء بتقديم القروض الميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- ب. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات الفيزا كارد GOLD CARD بعملة الدولار لغرض تلبية حاجة الزبائن من حيث إيداع الرواتب بالدولار، وتلبية حاجة الشركات الأجنبية والارتقاء بخدمات المصرف.
- ت. تم الانتهاء من مشروع اصدار بطاقات SIGNATURE CARD بعملة الدولار للشخصيات المهمة VIP وتم البدء بإصدار البطاقات في سنة 2019.
- ث. الانضمام الى مشروع المقسم الوطني NATIONAL SWITCH تحت رعاية البنك المركزي العراقي حيث تم توفير امكانية لزبائن بطاقات الفيزا كارد التابعة للمصرف بالقيام بالسحب من أجهزة الصراف الآلي المنضوية تحت هذا المشروع وبعمولة قدرها (2,000 دينار) وكحد اعلى للسحب قدره (750,000 دينار) أو (750 دولار) وحسب عملة السحب، وأيضاً يمكن للبطاقات الائتمانية التابعة للمصارف الأخرى والمشاركة في المقسم الوطني بالسحب من مكائن مصرفنا وبنفس العمولة المذكورة سابقاً.
- ج. نشر مكائن الصراف الآلي ضمن خطة توزيعية لغرض خدمة أكبر عدد من الزبائن للمساهمة في الوصول الى حسابات الزبائن على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- ح. توفير خدمة الزبائن على مدار 24/7 للإجابة على كافة الاستفسارات أو الإبلاغ عن فقدان البطاقة وسرقتها حيث يتم ابلاغنا عن طريق الهواتف المخصصة لخدمة الزبائن، أو يتم الإبلاغ عن طريق البريد الإلكتروني ليتم اتخاذ الإجراء اللازم او إيقاف البطاقة.
- خ. يستطيع حامل البطاقة تغذية البطاقة الإلكترونية من أي فرع من فروع أو مكاتب المصرف المنتشرة في كافة انحاء البلد.

## 17. إدارة الجودة الشاملة:

- أ. استمر قسم ضمان الجودة بتأدية مهامه تطبيقاً لرؤية المصرف والأهداف الاستراتيجية له.
- ب. يهدف قسم الجودة إلى تحقيق التميز والارتقاء بأداء المصرف في جميع المجالات من خلال تحديث وتحسين الأداء وتطبيق المعايير والمواصفات القياسية وصولاً إلى أداء متميز في جميع أنشطة المصرف وخدماته.
- ت. تم وضع خطة متكاملة لتحقيق الجودة، وتم تنفيذ الجزء الأول منها والذي يشمل التدريب والتأهيل والعمل على المعايير الدولية ومطابقتها للحصول على شهادات الأيزو العالمية.
- ث. وقد تم الحصول على شهادة ايزو 9001: 2015 في الإدارة، وايزو 22301 في إدارة استمرارية الأعمال، وتم تجديد الشهادات بعد إجراء التدقيق الدوري.

## 18. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والاستمرارية:

- أ. استمر تأثير جائحة كورونا التي بدأت خلال الشهر الأخير من عام 2019، وبالتأكيد فإن لهذه الجائحة أثر كبير على سير عمليات المصرف للسنة القادمة وعلى تحقيق الأرباح، إلا أنه ليس لها أثر مباشر على المركز المالي والنقدي للمصرف كما عليه في التاريخ المذكور.
- ب. بدلالة الموازنة التخطيطية وخطط النشاط لعام 2021 ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا في الوقت الحاضر، لنا كامل الثقة في استمرار المصرف بنشاطاته في الأمد المنظور وبوتيرة تصاعدية كمنشأة مستمرة.

## 19. مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية وأنظمة الرقابة الداخلية:

- استناداً إلى أحكام المادة (2/23 و3) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي، يقر المجلس بما يلي:
- أ. أنه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف، والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب. التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للتقارير المالية، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

## 20. المصرف وقانون الاستثمار في الإقليم:

- تم شمول المصرف بقانون الاستثمار رقم (4) لسنة 2006 الخاص بإقليم كردستان، وما يتضمنه من امتيازات للجهات المشمولة به كالإعفاءات الضريبية وتخصيص قطع الأراضي اللازمة لتشغيل فروع المصرف، وذلك بموجب قرار هيئة



الاستثمار في الإقليم رقم 177 في 2009/6/7 الوارد للمصرف بموجب كتاب الهيئة المذكورة العدد 1435 في 2009/6/2.

## 2.1. العقود المبرمة خلال العام:

فيما يلي تفاصيل العقود المبرمة خلال عام 2020:

- أ. تجديد عقد إيجار فرع بيشوا - أربيل.
- ب. تجديد عقد إيجار مكتب عين كاوه - أربيل.
- ت. تجديد عقد إيجار مكتب فاملي مول - أربيل.
- ث. توقيع عقد صيانة السوفت SWIFT.
- ج. تجديد العقد مع شركة هاي كلين للتنظيف.
- ح. تجديد العقد مع شركة Steer للحراسة.
- خ. عقد رش بالمبيدات الحشرية مع شركة Blue Field.
- د. عقود صيانة المصاعد للإدارة العامة وفرعي دهوك والسليمانية مع شركة PEAK/KONE.
- ذ. عقد تأمين على سيارات المصرف مع شركة كوردستان الدولية للتأمين.
- ر. عقد تأمين على الدور السكنية للمصرف.
- ز. عقد تأمين ضد خيانة الأمانة لأمناء الصناديق.
- س. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لموظفي المصرف.
- ش. عقد تأمين ضد الحوادث الشخصية لحراس المصرف.
- ص. تجديد عقد إيجار مكتب المطار-السليمانية.
- ض. تجديد عقد إيجار فرع بغداد.
- ط. عقد إيجار مكتب ماجدي مول.

## 2.2. المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد:

فيما يلي كشف بالمبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والإعلان والسفر والإيفاد والضيافة ومكافآت لغير العاملين لثلاث سنوات سابقة:

الحساب	2020 مليون دينار	2019 مليون دينار	2018 مليون دينار
دعاية وإعلان	1	15	5
نقل وسفر وإيفاد	77	262	369
ضيافة	44	132	182
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3	82	33

## 2. المسؤولية الاجتماعية:

كان للمصرف خلال السنة مساهماته العديدة في المجالات الاجتماعية والإنسانية والخيرية، وقد بلغ مجموع التبرعات والاعانات التي قدمها المصرف (1,425,455,000) دينار. يضاف إلى ذلك المساهمة في العديد من المجالات والمؤتمرات والمعارض.

## 2. أبنية المصرف:

يمتلك المصرف مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في أربيل/ شارع كولان ومبنى فرع دهوك ومبنى فرع السليمانية بالإضافة إلى امتلاكه (22) دارا وشقة سكنية في أربيل ودهوك مخصصة لسكن الكوادر الفنية والإدارية في المصرف وبدون مقابل.

## 2. الخطة الاستراتيجية للمصرف للأعوام 2018-2020:

قام المصرف بإعداد خطة استراتيجية تغطي الأعوام من 2018-2020، وفيما يلي أبرز اتجاهات الخطة:

- الاستمرار في تنويع الخدمات والمنتجات المصرفية وتطويرها.
- استكمال شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- استكمال عملية تطبيق الحوكمة والإجراءات التنظيمية.
- استكمال مشروع إعادة هندسة المصرف وإعداد أدلة السياسات والإجراءات.
- التوسع والتنويع في التدريب داخل المصرف وخارجه.
- الاستمرار بتطوير أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر.
- استكمال البنية التحتية للأنظمة التقنية وشبكات وخطوط الاتصالات.
- توسيع قاعدة الشمول المالي.



## 21. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام 2019، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.

سالار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة

د.خولة طالب الأسدي

المدير المفوض



## 2. خاتمة:

رغم النتائج الطيبة المتحققة خلال عام 2019، فإن مجلس الإدارة يستشعر أن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للمصرف ودعم مسيرة نجاحه، وهذا بالتأكيد سيكون المحفز الأهم لمزيد من الحلول الابتكارية خلال المرحلة القادمة. وفي الختام نسأل الله للجميع التوفيق والعون، وهو ولي التوفيق.



سائلار مصطفى حكيم

رئيس مجلس الإدارة



د.خولة طالب الأسدي

المدير المفوض







## تقرير لجنة التدقيق

يسرنا أن نقدم للسادة أعضاء الهيئة العامة للمساهمين في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية التقرير السنوي للجنة التدقيق لعام 2020 عن نشاطها والإجراءات التي اتخذتها خلال العام المذكور. عقدت اللجنة خلال عام 2020 عدة اجتماعات استناداً لما جاء بتعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة من البنك المركزي العراقي.

قامت اللجنة بتنفيذ المهام الموكلة لها، ومنها على سبيل المثال ما يلي:

- مراجعة ومناقشة تقارير دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي وتقديم التوصيات المناسبة بشأنها الى مجلس الإدارة.
- متابعة خطط وسياسات وبرامج دائرة التدقيق الداخلي والتأكد من تنفيذها بالشكل الملائم.
- مناقشة خطة عمل دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لعام 2020.
- مراجعة تقرير المدققين الخارجيين حول البيانات المالية للمصرف.
- العمل على تعزيز كادر دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ليتلاءم مع حجم نشاط وعمل المصرف.
- مراجعة إعداد الموازنات التقديرية للمصرف ومراقبة تنفيذها.
- مراجعة تقارير مراقب الامتثال وقسم إدارة المخاطر ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية، وخاصة معايير مكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- دعم وظيفة مكافحة الاحتيال، والبحث عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي والتدقيق الداخلي ومناقشة نطاق التدقيق معه.
- مراقبة صحة سير العمليات المصرفية استناداً للسياسات المعتمدة داخل المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي والجهات ذات العلاقة.
- تسهيل وتوفير متطلبات عمل دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي لأداء عملها بالشكل المطلوب.
- أشراك منتسبي دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي في مقر الإدارة العامة والفروع بدورات تدريبية لزيادة خبرتهم وكفاءتهم والاطلاع على أساليب العمل الرقابي الحديثة، ومنها التدقيق الإلكتروني.

رئيس لجنة التدقيق





## تقرير مكافحة غسل الأموال

يطبق المصرف سياسة فاعلة تهدف إلى الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتأكد من الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك القويم، والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة من الجهات المحلية والدولية، وعلى وجه الخصوص:

1. متابعة الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر البنك المركزي العراقي، حسب المادة (10) من قانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015 والتي تحدد اتخاذ كافة تدابير العناية الواجبة من قبل كافة الأقسام والموظفين داخل المصرف، ووضع قاعدة بيانات لذلك، ورفع تقارير دورية إلى البنك المركزي.
2. الالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تدقيق كافة المعاملات وتوقيعها من قبل موظفي قسم الإبلاغ عن غسل الأموال في الإدارة العامة وموظفي الارتباط في الفروع، والالتزام بتنفيذ تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعمليات المصرفية التي تزيد عن الحد الأدنى المقرر قانوناً، إضافة إلى تزويد البنك المركزي العراقي بكافة البيانات والجداول في مواعيدها المقررة.
3. يقوم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتحري عن أسماء الزبائن فيما إذا كانت مدرجة في القوائم الدولية من خلال النظام الرقابي المعتمد (ثومسن رويترز) والقوائم السوداء المزودة من البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يقوم القسم بالاستعانة بالنظام الرقابي لمراقبة الحسابات ضمن قواعد محددة من قبل البنك المركزي العراقي ورفع التقارير في حالة وجود حالات اشتباه في غسل الأموال وإرسالها إلى البنك المركزي العراقي.
4. يقوم المصرف باستيفاء كافة الوثائق التي تخص التعرف على العميل بصورة واضحة عند فتح الحسابات الجارية، وتدقيق وثائق الشركات من قبل الفروع للتأكد من توفر الشروط القانونية والصلاحيات. كما يقوم المصرف بطلب أية وثائق إضافية تدعو الحاجة لها، ومتابعة السمعة الشخصية والمهنية، ومتابعة أسماء الزبائن في القوائم السوداء، مع تحديث بيانات الزبائن الذين لديهم حركة أرصدة مستمرة مع المصرف.
5. هناك أنظمة وألية عمل رسمية تربط المصرف مع البنوك المرسله لمتابعة الحوالات الصادرة والواردة للتأكد من صحتها وخضوعها للضوابط الدولية والقانونية.
6. تربط المصرف علاقات رسمية ومميزة مع المؤسسات الخيرية والمؤسسات غير الربحية التي تعمل في الاقليم، ويقوم المصرف بزيارات دورية من خلال لجنة مشكلة لهذا الغرض للاطلاع على واقع عمل تلك المؤسسات.
7. العمليات الرقابية التي ينفذها المصرف خاضعة لرقابة مستمرة من البنك المركزي العراقي، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، عن طريق الزيارات التفتيشية المستمرة.

  
عادل إبراهيم محمد

مسؤول قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## تقرير الحوكمة

### 1. تمهيد:

لقد أعد هذا التقرير تنفيذًا للمادتين (6) و (23) من دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي في عام 2018، والذي تضمن قيام المصرف، ضمن تقريره السنوي، بإعداد تقرير خاص للحوكمة.

### 2. هيكل ومبادئ الحوكمة في المصرف:

الحوكمة المؤسسية، حسب التعريف الوارد في الدليل المشار إليه أعلاه، هي مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الآخرين، وتتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته، والذي يؤثر على:

- تحديد استراتيجية المصرف.
- إدارة منظومة المخاطر للمصرف.
- أعمال وأنشطة المصرف.
- التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين، وحماية مصالح المودعين، وأخذ مصلحة أصحاب المصالح الأخرى في الحسبان.
- امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والضوابط السارية.
- ممارسات الإفصاح والشفافية.

والشكل التالي يبين هيكل الحوكمة الأساسي في المصرف:





لقد قام مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ومنذ عام 2014 بوضع دليل خاص به للحوكمة، وقد تم تعديل هذا الدليل في عام 2018 في ضوء دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي. ويسعى دليل الحوكمة للمصرف إلى ترسيخ وتحقيق الأهداف والمبادئ الآتية:

- المسؤولية والمساءلة.
- الشفافية والإفصاح.
- النزاهة والعدالة.
- القيادة والتوجيه.
- الكفاءة والفاعلية.

### 3. السياسات العامة للحوكمة:

يقصد بالسياسات العامة للحوكمة تلك السياسات التي ينتهجها المصرف لتعزيز بيئة داخلية سليمة تساهم في تحقيق أهداف ومبادئ الحوكمة. وقد اعتمد المصرف السياسات التالية بهذا الخصوص:

- سياسة إدارة الأداء.
- سياسة التوجيه والتعليم المستمر.
- سياسة العناية المهنية والاجتهاد السليم.
- سياسة تعارض (تضارب) المصالح.
- سياسة السلوك المهني والأخلاقي.

- سياسة المسؤولية الاجتماعية.
- سياسة إدارة المعرفة.
- سياسة تعاقب الأجيال.
- سياسة التواصل مع أصحاب المصالح.
- سياسة توزيع الأرباح.
- سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

إن دليل الحوكمة المعتمد في المصرف يتضمن تفاصيل هذه السياسات وكيفية تحقيقها.

#### 4. مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة هو السلطة الرئيسية في المصرف. ويتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين وثلاثة احتياط تتخبهم الهيئة العامة للمصرف. ويراعى في تشكيل مجلس الإدارة التنوع في الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة، وأن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين على أن تكون أغلبية الأعضاء من غير التنفيذيين. ويتولى المجلس ضمن أدواره ومسؤولياته تحديد التوجهات الاستراتيجية للمصرف، ورسم السياسات، وضمان الكفاءة والفاعلية في أعمال المصرف، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومساعدتها، واتخاذ القرارات الاستراتيجية ضمن صلاحياته، وتعزيز الصورة العامة للمصرف والحفاظ على القيم الجوهرية له وتنفيذ رؤيته ورسالته، واتخاذ القرارات بشأن الإجراءات التصحيحية المطلوبة لتعزيز الأداء.
- فيما يلي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط مع بيان مناصبهم وصفاتهم:

الاسم	المنصب	الصفة
سالار مصطفى حكيم	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
د. خولة طالب الأسدي	عضو مجلس الإدارة - المدير المفوض	غير تنفيذي/ مستقل
د. همام راضي الشماع	عضو أصيل	تنفيذي/ غير مستقل
مضان قادر علي	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
عنان عدالت حسن	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
نسرین مصطفى صديق	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
اسراء نور الدين	عضو أصيل	غير تنفيذي/ مستقل
دانا كمال علي	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
ربيب سلام محمد سعيد	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل
يوسف مصطفى رسول	عضو احتياط	غير تنفيذي/ مستقل

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أية مكافآت خلال السنة عن عملهم في مجلس الإدارة، كما لم يحصلوا على أية تسهيلات أو قروض مقدمة من المصرف.



- أمانة سر المجلس: تتولى السيدة مها باد محمد غريب مهام أمانة سر المجلس، ولديها مؤهل جامعي وخبرات عملية ذات صلة تمكنها من النهوض بمهامها.
- ميثاق المجلس: يتضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف في الفصل الخامس منه ميثاق مجلس الإدارة، الذي يتضمن:

- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط عضوية مجلس الإدارة.
- إقالة أعضاء مجلس الإدارة.
- مهام واختصاصات مجلس الإدارة.
- اجتماعات مجلس الإدارة وقراراته.
- رئيس مجلس الإدارة.
- أمانة سر مجلس الإدارة.
- التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

كما تضمن الفصل السادس من الدليل الأحكام الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

#### 5. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

تُشكل لجان المجلس بهدف مساعدة المجلس للإشراف على سير المهام الأساسية وتسهيل انسيابية العمل والقرارات، حيث توفر هذه اللجان طرقاً منظمة ومركزة لبلوغ أهداف المصرف وإطاراً مناسباً لتناول القضايا التي تهم مسيرة الأداء في المصرف.

وتتفيذاً لأحكام القسم الرابع من (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف) الصادر عن البنك المركزي العراقي، فقد قام المصرف بتشكيل اللجان التالية المنبثقة عن مجلس الإدارة وعن الإدارة التنفيذية:

اللجنة	التشكيلة
أ. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:	
لجنة الحوكمة	رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة السيد عدنان عدالت حسن عضو مجلس الإدارة السيدة نسرین مصطفى صديق
لجنة التدقيق	عضو مجلس الإدارة - السيد صفاء علوان خضير - رئيساً عضو مجلس الإدارة السيد حسن نعمان عبد الوهاب عضو مجلس الإدارة السيد رمضان قادر علي
لجنة الترشيح والمكافآت	نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيساً عضو مجلس الإدارة السيدة إسراء نور الدين علي عضو مجلس الإدارة السيد دانا كمال علي
لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة السيد همام راضي رشيد - رئيساً عضو مجلس الإدارة السيدة إسراء نور الدين علي عضو مجلس الإدارة السيدة نسرین مصطفى صديق

ب. اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:	
لجنة الائتمان	كفاء إسماعيل عبد النبي- مدير الدائرة المالية- رئيسا. نغم دلاور صالح- مدير الائتمان- عضوا محمد صالح سمين- مدير الرقابة والتدقيق- عضوا
لجنة الاستثمار	أمجد رمضان محسن – معاون المدير المفوض-رئيسا كفاء إسماعيل عبد النبي- مدير الدائرة المالية- عضوا عادل إبراهيم محمد- مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال- عضوا
لجنة تقنية المعلومات والاتصالات	محمد زيشان- خبير-رئيسا عمر لؤي علي- قسم الشبكات- عضوا عادل عبد علي خليل- دائرة تقنية المعلومات- عضوا دعاء علي عبدالعزيز- دائرة تقنية المعلومات- عضوا

## 6. نظام الرقابة الداخلية:

يحرص المصرف على إيجاد بيئة رقابية سليمة تضمن المحافظة على أموال مساهميه ومودعيه، وتؤمن الامتثال للقوانين والأنظمة والسياسات، وتضمن سلامة حساباته وبياناته المالية، وإدارة المخاطر التي تعترض أهدافه، وتؤدي إلى الكفاءة والفاعلية وتحسين مستويات الأداء. ولهذا يعمل المصرف على وضع إطار عام وتفصيلي للرقابة الداخلية، وقد وظف المصرف جهودا وإمكانات وموارد لتحقيق هذا الغرض، التي أثمرت لحد الآن عن وضع وإقرار أدلة السياسات والإجراءات التالية:

- دليل الحوكمة.
- دليل إدارة المخاطر.
- دليل الامتثال.
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- دليل العمليات المصرفية.
- دليل مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- دليل قواعد الخدمة.
- دليل مكافحة الاحتيال.
- دليل إدارة استمرارية الأعمال.
- دليل التوعية المصرفية وحماية الجمهور.
- دليل إدارة وضمان الجودة الشاملة.
- خطة تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- خطة تطبيق معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية.



## 7. الامتثال:

يلتزم المصرف بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات الداخلية والمعايير الدولية والمحلية، وعلى الأخص:

- قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.
- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015.
- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف لسنة 2010.
- التعليمات والتوجيهات والقرارات التي يصدرها البنك المركزي العراقي.
- معايير بازل للرقابة المصرفية.
- معايير المحاسبة المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- معايير التقارير المالية الدولية.
- السياسات والضوابط التي يعتمدها مجلس إدارة المصرف.

## 8. الرقابة الشرعية:

يلتزم المصرف في جميع عملياته ومعاملاته بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتوجد لدى المصرف هيئة رقابة شرعية ترتبط بالهيئة العامة للمصرف، وتتولى تقديم الفتاوى التي يستلزمها عمل المصرف، والتدقيق والمراقبة على عمليات المصرف وبياناته المالية. وتتكون الهيئة من خمسة أشخاص متخصصين في الفقه الإسلامي والعلوم المالية والاقتصادية.

## 9. المدققون الخارجيون:

يتم تدقيق حسابات المصرف وبياناته المالية بصورة مشتركة من قبل مكنتي تدقيق خارجي مجازين وفقاً لنظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في العراق، وهما: (مكتب دلشاد عزيز التوتنجي) و(مكتب فائق حضرتي نوروز).

## 10. حقوق المساهمين:

يحرص مجلس إدارة المصرف على ضمان حقوق المساهمين الممنوحة لهم بموجب القانون ودليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي والنظام الداخلي للمصرف، فقد ضمن المصرف في دليل الحوكمة الخاص به سياسة تحدد فيها الارشادات والمعايير التي تعزز العلاقات الفعالة بين المصرف والمساهمين، وذلك عبر قنوات اتصال شفافة من خلال عدة وسائل، بما في ذلك ضمان الوصول للمعلومات التي يحتاجها المساهمون في الوقت المناسب وبشكل منتظم.

ويعمل المصرف على الالتزام الدقيق بمتطلبات الإفصاح والشفافية مع المساهمين فيما يخص الطريقة التي يعمل بها المصرف، وتضارب المصالح.

إضافة إلى ذلك، يهتم المصرف بالتواصل مع المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، عن طريق نشر أحدث المعلومات المتعلقة بعلاقات الاستثمار، بما في ذلك التقرير السنوي والبيانات المالية والأمور الأخرى.

### 11. التخطيط الاستراتيجي:

قام المصرف بإعداد متطلبات الإدارة الاستراتيجية، التي تتضمن: الرؤية، والرسالة، والقيم الجوهرية، والأهداف الاستراتيجية. وقام المصرف أيضا بإعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات: 2018-2020. وبالإضافة إلى ذلك قام المصرف بإعداد استراتيجيات متخصصة، مثل: استراتيجية إدارة المخاطر وشهية المخاطر، واستراتيجية الشمول المالي، واستراتيجيات مكافحة الاحتيال، وخطة إدارة استمرارية الأعمال.

### 12. التزام المصرف بالمتطلبات الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي:

يتضمن الجدول التالي كشفا بالمتطلبات الأساسية الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، والموقف بشأن الالتزام بها وتنفيذها من جانب المصرف:

المادة والفقرة	المتطلبات	الموقف بشأنها
م 2	تشكيل لجنة الحوكمة وإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف	تم تشكيل لجنة الحوكمة كما مبين في الفقرة 6 أعلاه، كما قام المصرف منذ عام 2014 بإعداد دليل خاص بالحوكمة، وتم تحديث هذا الدليل عام 2017، ويجري الآن تحديثه مرة أخرى.
م 1/9	إعداد استراتيجية للمصرف	تم إعداد خطة استراتيجية تغطي السنوات 2018-2020.
م 1/6	اعتماد الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف.	لقد تم صياغة هذه المتطلبات وتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي.
م 2/6 و 3	- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف. - اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق مؤشرات الأداء الرئيسية.	السياسة قيد الإعداد.
م 4/6	سياسات وخطط وإجراءات عمل شاملة لجميع الأنشطة	قام المصرف بإعداد (دليل العمليات المصرفية) الذي يتضمن سياسات وإجراءات شاملة لكافة العمليات المصرفية.
م 5/6	تحديد القيم الجوهرية للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.	تم التنفيذ.
م 16/6	اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر.	قام المصرف بإعداد استراتيجية لإدارة المخاطر، وبيان شهية المخاطر، إضافة إلى دليل إدارة المخاطر.
م 17/6	التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة.	قام المصرف بإعداد دليل حوكمة خاص به، وقد تضمن هذا الدليل في الفصل الثاني منه المبادئ الأساسية للإدارة الرشيدة وكيفية تطبيقها.



م 18/6	ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوقة تغطي جميع أنشطة المصرف.	يستخدم المصرف نظام مصرفي متكامل نوع IMAL يغطي جميع أنشطته إضافة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ونظام إدارة المخاطر ونظام الموارد البشرية وأنظمة أخرى.
م 22/6	اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف.	يوجد هيكل تنظيمي معتمد للمصرف.
م 23/6	تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف.	توجد صلاحيات معتمدة.
م 24/6	اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية.	توجد خطة للإحلال.
م 26/6	يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا.	سوف يتم إعداد نظام لتقييم أعمال المجلس.
م 9	تحديد مهام أمين سر مجلس الإدارة.	تم تحديد ذلك في دليل الحوكمة.
م 1/1/12	على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله.	تم تشكيل اللجان المطلوبة، وتم تحديد مسؤولياتها ومهامها في دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 6/1/12	يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي.	توجد ميثاق اللجان ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 3 و 2/15	على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات تعارض المصالح والتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة.	توجد هذه السياسة ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 5/15	على المجلس اعتماد سياسة وميثاق قواعد السلوك المهني.	تتضمن قواعد الخدمة الخاصة بالمصرف الأحكام الخاصة بالسلوك.
م 4/2/16	إعداد دليل لسياسات وإجراءات التدقيق الداخلي.	توجد هذه السياسات ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 5/2/17	اعتماد ميثاق تدقيق داخلي.	يوجد هذا الميثاق ضمن دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.
م 4/19	على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.	يعتمد المصرف منهجية ICAAP لهذا الغرض.
م 6/19	على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر.	يتم ضمان استقلالية إدارة المخاطر من خلال ربطها مباشرة بمجلس الإدارة وتقديم تقاريرها له.
م 7/19	يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر.	توجد سياسة ومؤشرات معتمدة حول تقبل (شبهية) المخاطر.
م 2/10/19	إعداد إطار إدارة المخاطر.	يوجد دليل شامل لإدارة المخاطر في المصرف.
م 5 و 1/20	اعتماد سياسة واضحة للائتمثال.	يوجد دليل خاص للائتمثال.
م 4/20	على المجلس تشكيل إدارة للائتمثال مستقلة.	يوجد قسم لمراقبة الائتمثال يرتبط بمجلس الإدارة ويقدم تقاريره للمجلس.

رئيس لجنة الحوكمة  
 خالد محمد صالح

عضو

عضو  
 عثمان كدالت حسن

## تقرير مراقب الامتثال

استنادا لضوابط الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال الصادرة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (217/3/9) في 2018/5/30، وبناء على ما جاء بالفقرة (71) من التعليمات رقم (4) لسنة 2010، والتي حددت مهام وواجبات مراقب الامتثال.

ندرج في أدناه أهم الواجبات والنشاطات التي قام بها قسم مراقبة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال في مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية خلال عام 2019، وكالاتي:

- تم رفع أربعة تقارير فصلية الى البنك المركزي العراقي، وحسب النموذج المعتمد من قبلهم.
- تم رفع تقارير شهرية الى مجلس إدارة المصرف، حول أهم نشاطات وملاحظات مراقب الامتثال والتوصيات التي يراها ضرورية لمعالجة بعض المواضيع التي تحتاج للمعالجة والتصحيح.
- تم حضور الاجتماعات الشهرية للبنك المركزي مع المصارف الخاصة، حيث تم رفع التقارير المتعلقة بتلك الاجتماعات الى الإدارة التنفيذية العليا.
- تم متابعة مخاطبات وكتب البنك المركزي العراقي مع المصرف، حيث تم مفاتحة الإدارة التنفيذية العليا، بشأن تجاوز الملاحظات الواردة فيها.
- تم التنسيق مع موظفي الارتباط بمراقب الامتثال في الفروع، في الأمور المتعلقة بمهامهم الخاصة بمراقبة الامتثال في تلك الفروع.
- تم التنسيق مع الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بتنفيذ ضوابط (هيئة الرقابة والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي في المصارف الاسلامية) التي صدرت عن البنك المركزي بكتابه المشار إليه في أعلاه.
- تمت الاجابة على كافة الاستفسارات الواردة لقسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال من مختلف الدوائر والأقسام وبقدر تعلق الأمر بمهام ووظائف القسم.

  
 مدير قسم الامتثال الشرعي  
 بان عبد المجيد