



الرفوض
٢٠٢١/٨

العدد: م / ١٢٠
التاريخ: ٢٠٢١/٨/٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية

م / الحسابات الختامية لسنة 2021

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 راجين
التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكروالتقدير ...

المرفقات /
- البيانات المالية لسنة 2021.

لطيف حميد علوان
المدير المفوض



نبيل محمود يوسف
المدير المالي



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 كانون الأول 2021

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
majidjamal45@yahoo.com
07736780010

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
ann.alyasiri@yahoo.com
07901118802

❖ رؤيتنا (Our Vision)

المصرف الإسلامي الرائد

❖ رسالتنا (Our Mission)

تقديم تشكيلات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المُعاصرة، في كل القطاعات والمحافظات ولقاعدة واسعة من الزبائن، مع تغطية واسعة لصيغ التمويل الإسلامي، والخدمات المصرفية المحلية والدولية، وانتهاج الحلول المبدعة والمبتكرة، وتحقيق الشمول المالي، وحماية الجمهور، في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء، والالتزام بالقانون والمعايير الدولية، وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

❖ قيمنا الجوهرية (Core Values)

- مصداقية الامتثال للشريعة.
- الشمول المالي وحماية الجمهور.
- الإفصاح والشفافية للمستهلك المالي.
- الزبون شريك دائم.
- كتمان معاملات الزبون.
- الأقتراب من شرائح الزبائن من خلال شبكة الفروع والمكاتب المصرفية.
- تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتنوعة والمبدعة.
- استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات.
- التميز والأبتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.

مجلس الإدارة:

• **رئيس مجلس الإدارة**
السيد سعدي احمد حبيب العبيدي

• **نائب رئيس مجلس الإدارة**
السيد محمد مسلم جارالله البيضاني

• **أعضاء مجلس الإدارة**
السيد ضامن تيمور علي الوكيل
السيدة أسراء علي محي الدين
السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
السيد لطيف حميد علوان القره غولي
السيد محمد سعد محمد العبيدي

• **المدير المفوض**
السيد لطيف حميد علوان القره غولي

• **مراقبو الحسابات**
السيد عبد الحسين عبد العظيم الياسري
السيد ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
31 كانون الأول 2021

جدول المحتويات

تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية

<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي المنفصلة
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة
ح	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة
د	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة
<u>صفحة</u>	
5	قائمة المركز المالي الموحدة
6	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
7	قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
64-8	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
96-65	تقرير مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة
130 -97	دليل الحوكمة المصرفي تقرير هيئة الرقابة الشرعية تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة/ مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31/ كانون الأول/ 2021 وحسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق السبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFT) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية ومع أن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصانر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية: -

1. النقد وما في حكمه:

أ - بلغ رصيد النقدية (305) ثلاثمائة وخمسة مليار دينار كما في 2021\12\31 وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (129) مائة وتسعة وعشرون مليار ديناراً وبنسبة ارتفاع حوالي (73%) وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (14%) والنقد لدى البنك المركزي (83%) والنقد لدى المصارف (3%) من إجمالي النقدية.

ب - بلغ معدل السيولة النقدية (33%) وهي نسبة مناسبة قياسياً بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (30%) (ان انخفاض السيولة للفصل الرابع سبب عزل الودائع القصير الجارية عن الجاري الطيق)، وبلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (307%) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (376%)، وهذا مؤشر على قدرات المصرف مواجهة أي التزامات المستقبلية في الأجل القصيرة والطويلة المدى، ولكن من جانب آخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.

ت - بلغت نسبة الأرصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (3.14%) علماً ان النسبة المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هي (20%) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم/180/3/9 في 2020/6/30، وبلغ رصيد النقد الأجنبي بالخرزينة (9.6) مليار ديناراً وهو يزيد عن السنة السابق بمبلغ (1095) مليون ديناراً تقريباً تؤكد ان المصرف ملتزم بالضوابط المصرفية، وان البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف تصنيفها بالكشف ادناه:

- كشف بتصنيف البنوك الخارجية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

البنك	المصنف	درجة التصنيف
بنك الأردن - الأردن	Moody's	B1
بنك الاتحاد - الأردن	-	-
بنك صفوة الإسلامي - الأردن	Capital Intelligence	B+
البنك العربي الأفريقي - الإمارات	-	-
بنك اكتف - تركيا	-	-
بنك مصر - الإمارات	-	-
وسترن يونيون - أمريكا	Moody's	Baa

ج - بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (69.9) مليون ديناراً بارتفاع قدره (3.745) مليون ديناراً عن السنة السابقة البالغ (66.166) مليون ديناراً عراقي.

ج- جرى تقييم البيانات المالية بالعملة الأجنبية بسعر (1460) ديناراً لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2020/12/31.

ث- نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين/184 في 2019/5/18 و 9/ط/23448 في 2019/10/10 أدناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في 2021/12/31.

رقم حساب الإيراد	الإيرادات والعمولات / الف دينار	المشتريات/ الف دولار	الايضاح
4432 و 4430	1.756.363	947.269	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
4452	1.921.230	1.907.090	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
ضمن حساب 4413	84.150	9.680	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
	3.761.743	2.864.039	المجموع

2- الائتمان النقدي:

أ- أن رصيد صافي الائتمان النقدي البالغ (24.242) مليار دينار كما في 2021/12/31 بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المعطاة مقارنة مع السنة/2020 قد ارتفع صافي الائتمان النقدي بنسبة (95.66%) تقريبا وكما مبين بالكشف أدناه:

البيان	السنة الحالية دينار عراقي	السنة السابقة دينار عراقي
اجمالي الائتمان النقدي الممنوح	29,322,641,139	14,772,965,000
تنزل إيرادات مؤجلة	(2,606,013,896)	(1,532,280,503)
تنزيلات متنوعة	(2,473,851,208)	(850,325,527)
صافي الائتمان النقدي	24,242,776,035	12,390,358,970

ب- بلغ نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (21.96%) كما في 31/ كانون الأول/ 2021، علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (75%).

ج- بلغ مخصص الائتمان النقدي/الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (9) مبلغ (2,459,801,210) دينار عراقي كما في 31/ كانون الأول/ 2021 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة المالية لسنة/2020 البالغ (846,754,025) دينار عراقي بمبلغ (1,613,047,185) دينار عراقي، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

ج - بلغت رصد اجمالي الائتمان النقدي غير المنتج مبلغ (1.602) مليار ديناراً وهو يشكل نسبة (5.46%) من اجمالي الائتمان، مما يتطلب إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.

خ - نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد/ 182\2\9 في 2017\5\2 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الائتمان، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان من خلال دراسة الكفاءة المالية للعميل قبل منح الائتمان. واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

ر- نوصي وناكد ملاحظتنا بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع خصوصا ان المصرف مستمر بالتوسع وفتح الفروع، حيث لوحظ ان تركيز نشاط المراتب في فروع المصرف في محافظة بغداد بسبب تركيز المشاريع في العاصمة لوجود الوزارات واغلب المشاريع فيها.

ز- نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية تزامنا مع التوسع بفتح الفروع والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.

و- نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل وتنوع مدد الائتمان لتغطية أي فجوة ائتمانية للحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة لتلافي حصول ضعف في التدفقات النقدية.

ن- قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقام المصرف باعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 ويتم احتساب الخسارة الائتمان المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (4) بخصوص الائتمان النقدي.

كما قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموما بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (1387.36) مليون دينار والتزامات التأخير (1335.76) مليون دينار.

3- الائتمان التعهدي:

أ- خطابات الضمان: بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (83.128) ثلاثة وثمانون مليار ومائة وثمانية وعشرون مليون دينار كما في 2021\12\31 وبنقص عن السنة السابقة بنسبة (17.6%) ويشكل رصيد خطابات الضمان نسبة تزيد على (33.3%) من رأس المال. علما أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ (200%) من رأس المال، وان سبب انخفاض الائتمان التعهدي ناتج عن توجيه البنك المركزي بموجب كتب المرقمة (9/ض/ 13560 و9/ض/ 16390 و9/ض/ 17999 والمؤرخة 7/11 و8/22 و2021/ 9/8 بعدم اصدار خطابات ضمان جديدة من قبل المصرف، حيث سمح للمصرف بإصدار خطابات الضمان بتاريخ 2022/1/11، الا انه لا زال يوجد تدني في هذا الخط التشغيلي.

ب- تأميمات خطابات الضمان: بلغت تأميمات خطابات الضمان (23,133) مليار ديناراً وهي تشكل نسبة (27.8%) من خطابات الضمان، علما ان الحد الأدنى المقرر استيفاء هو (15%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي و(85%) ضمانات أخرى، وركز على ان تكون ضمانات خطابات الضمان التي تبلغ (100) مليون ديناراً عقارية وما يقل عن ذلك ضمانات أخرى.

ت- بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (2.88) مليار ديناراً وهي تشكل ما نسبته

(23.78%) من صافي إيرادات الدخل علما ان السنة السابقة كانت تشكل (23.74%) منه.

ج- الاعتمادات المستندية: بلغ رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة (10,946) مليار وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (846%) وبلغت عمولاتها (283) مليون ديناراً وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (1121%) لكن هذا النشاط الواعد من الائتمان لازال متواضع، مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

4 - الاستثمارات:

- أ- أن رصيد الاستثمارات البالغ (48) مليار دينار كما في 2021\12\31 ولا تغير فيه مقارنة بالسنة السابقة وهي تشكل نسبة (19.2%) من رأس المال.
- ب- بلغت عدد الشركات الاستثمارية التابعة للمصرف (4/ أربع شركات محدودة) حسب ما يظهر الإفصاح في تقرير الإدارة المرفق وهي مؤسسة بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 4686/3/9/ في 2018/3/4/ و 22813/3/9/ في 2018/10/2/، وهي مملوكة للمصرف (100%)، وبلغت أرباح الفترة لهذه الشركات (3,275,644,945 ديناراً) وتشكل نسبة (6.82%) من رصيد الاستثمارات وهي نسبة لازالت متواضعة و متدنية.
- ت- تم اعداد حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن هذه الشركات وفق المعايير الدولية للتقارير المالية.
- ث- يمثل رصيد الاستثمار بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (سبائك ذهبية بغرض المتاجرة ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار الصادرة من البنك المركزي العراقي) وصكوك إسلامية خارجية مصنفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب نموذج اعمال المصرف والمتوافقة مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) ويتوفر لها أسعار بالأسواق المالية وتتحقق خلال فترة أقل من ستة اشهر.

5- موجودات أخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (15.12) مليار وضمنها رصيد حساب المدينون اعتمادات مستندية البالغ (753) مليون دينار حيث تم رصد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بنسبة 100%، ويقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (16.664) مليار ديناراً وبنسبة (9.26%) كما في 2021/12/31/ وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف.

6- الممتلكات والمعدات: -

- أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (26.145) مليار ديناراً ، حيث أن صافي الموجودات ارتفعت عن السنة السابقة نتيجة الإضافات والاندثار خلال السنة بمبلغ (3.205) مليار دينار تقريباً كما ظاهر في كشف ممتلكات ومعدات، حيث بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تعديل بعض الموجودات، وتشكل هذه الممتلكات نسبة (5,9%) من اجمالي الموجودات وهي ضمن النسبة المعيارية البالغة (30%) وفق الفقرة (3) من ضوابط أدوات التمويل الإسلامي الصادرة من البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الإسلامية و قانون المصارف الإسلامية رقم(43) لسنة/2015.

- ب- بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات (667) مليون ديناراً وفي السنة السابقة كان الرصيد (2.199) مليار ديناراً والانخفاض ناتج عن مناقلات خلال السنة.
- ت- نوصي بضرورة تنفيذ باستحداث نظام الكتروني للجرد الآلي للموجودات الثابتة وفقاً للنظام المحاسبي بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات في السنة المالية القادمة وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.
- ث- لا توجد عقارات مستملكة لدى المصرف.
- ج- ان جميع الموجودات وبضمنها العقارات مملوكة ومسجلة باسم المصرف.

7- الحسابات الجارية:

- أبلغت أرصدة الحسابات الجارية (110.385) مائة وعشرة مليار وثلاثمائة وخمسة وثمانون مليون ديناراً كما في 2021/12/31 تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (79.451) مليار ديناراً وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والسياسة الترويجية الجيدة للمصرف والنشاط الطبيعي للمصرف.
- ب- شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (25% يزيد) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة جيد قياساً بالسنة السابقة التي كانت (10% تقريباً).
- ت- نوصي باستمرار تحسين الخدمة المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية التي كان تطورها واضح بغية تلافي المخاطر للودائع غير الأساسية.

8- المطلوبات الأخرى:

- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (5.328) ملياراً وهي تزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (1.204) ملياراً وبنسبة (423%) كما في 2021/12/31 وذلك ناتج عن الزيادة الحاصلة في حساب السفائح المسحوبة على المصرف حيث بلغ رصيدها في 2021/12/31 مبلغ (3.530) مليار ديناراً بينما كانت في السنة السابقة مبلغ (576) مليون ديناراً بزيادة بنسبة (836%) وعن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف، نوصي بمتابعة حساب السفائح المسحوب على المصرف وتسويتها.

9- القروض المستلمة:

- يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل للسنة المالية/2021 البالغ (17,104) مليار المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مشروع مبادرة القروض القصيرة والمتوسطة، وهي تمثل التزام على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل آمن والوفاء به وتقليل نسبة المخاطرة الناتجة عن المنح.

10- المخصصات:

- بلغ رصيد المخصصات للسنة المالية/2021 مبلغ (3.407) مليار ديناراً تقريباً وهي تقل عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (775) مليون ديناراً وهذا ناتج عن حركة المخصصات الأخرى ومخصصات الائتمانية المتوقعة الائتمان التعهدي.

11- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق: -

أ- إيرادات المصرف: -

1- بلغت صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة/2021 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (12.105) مليار ديناراً مقابل (16.626) مليار دينار للسنة 2020 بنسبة نقص بلغت (27%)، وهذا ناتج عن انخفاض إيرادات العملات الأجنبية وإيرادات عمولات الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) لإيقاف إصدارها من قبل المركزي بداية الربع الثاني من السنة الجارية.

2- بلغت الإيرادات وفق البيانات الموحدة للمصرف للسنة الجارية مبلغ (15,380) مليار ديناراً مقابل مبلغ (20,032) مليار ديناراً بنسبة نقص بلغت (23%) لنفس المبررات أعلاه.

ث- المصروفات: - بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2021 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (12.572) مليار ديناراً مقابل (10.650) مليار ديناراً لسنة /2020 وهي تزيد عن السنة السابقة بمبلغ (1.922) ديناراً بنسبة زيادة (18%) وهذا ناتج عن الزيادة في الانفاق على المصرف لتحديثه وعلى الفروع الجديدة.

ج- وفق نتيجة النهائية لنشاط المصرف لهذه السنة يظهر تحقق خسارة بمبلغ (467) مليون ديناراً، لكن الحقيقة ان المصرف وفق البيانات الموحدة تظهر تحقيق ربح بمبلغ (2,108) مليار ديناراً.

ح- نوصي بضرورة تنويع التمويل الإسلامي مستقبلاً وتنويع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان إيرادات العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (13%) بينما كانت في السنة السابقة (54%)، وكذلك اظهر زيادة في إيرادات الصيرفة الإسلامية بنسبة (3.22%) وزيادة في إيرادات العملات بنسبة (18,2%) والإيرادات الأخرى بنسبة زيادة (330%)، وهذا توجه سليم بتنوع مصادر الإيرادات وعدم الاعتماد على إيرادات معين.

12- كتب التأييد: -

لقد اتخذت الإدارة العليا وكافة الفروع الإجراءات اللازمة والواجب فيما يتعلق بكتب تأييد أرصدة العملاء وقد زودتنا بعض الفرع بكتب التأييد التي حصلنا عليها من العملاء تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في 2021/12/31.

13- كفاية رأس المال: -

بلغت كفاية رأس المال حسب نماذج البنك المركزي (260%) وحسب نماذج (كفاية رأس المال التنظيمي وفق تعليمات (4) لسنة/2010) للسنة/2021 (204%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (12%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 هي (15%) ومقررات بازل هي (8%) وهي اكبر من نسب السنة السابقة والتي كانت على التوالي (230%) و(175.33) ويعود سبب ذلك إلى الارتفاع في الأنشطة الائتمانية والتقليدية و الاعتمادات المستندية و انخفاض المحفظة الاستثمارية والارتفاع بأرصدة الحسابات الجارية الدائنة، وهذا مؤشر نمو نقدي جيد لعمل المصرف وصمام امان لحماية أموال المودعين وعامل مهم وتعزيز الاستقرار وكفاءة المصرف، لكن من جانب اخر ان ارتفاع كفاية رأس المال عن النسب المقرر أعلاه وهذا مقبول في المصارف المؤسس حديثاً، لكن في أحيان أخرى يكون السبب ضعف القدرة التشغيلية وتراجع الاستثمار ووجود سيولة عالية مع حجم عائد غير مناسب،

لذلك يتوجب على المصرف التوسع في منح الائتمان بشقية النقدي والتعهدي وكذلك الاعتمادات المستندية والاستثمار والترويج لتوسع بجلب الودائع والحسابات الجارية.

14- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي:

ان نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ، لكن لهذا القسم دور في ضبط الأداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل بإضافة قيمة من خلال المساهمة في إدارة المخاطر وتقييم وتحسين هذا النظام فيها لضمان تحقيق اهداف المصرف ، من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من أداء مهامه بشكل مناسب وتحقيق اهداف النظام الانفة الذكر ، حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق سبني على أساس معالجة المخاطر يساهم في حماية أصول المصرف والتحقق من سير العمل بالشكل المطلوب ، وقد لوحظ من خلال فحص نطاق نشاط القسم ما يلي:

- مدى تنفيذ تعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي.
- تدقيق نشاطات الإدارة العامة والاقسام والفروع وفق برنامج زمني تم تنفيذ خلال السنة الجارية.
- التأكد من حماية موجودات المصرف وسلامة السجلات وفتح الحسابات الجارية والمشاركة باللجان المختصة.
- اعدادا تقارير الدورية للإدارة العليا وللهيئة التدقيق الشرعي ولجنة التدقيق وحسب ضوابط البنك المركزي فصليا.
- نوصي بتعزيز القسم بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.
- فيما يخص هيئة الرقابة الشرعية نؤكد ايضا هنا هذا بانة لم يرد في تقرير الهيئة الشرعية على من تقع مسؤولية اخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين .

15- البيانات المالية الموحدة:

ان البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للمصرف معد وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

16- الأحداث اللاحقة:

حيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وحيث اشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. (فايروس كورونا) وقد استمر المصرف في تعديل نسبة تحقق السيناريوهات لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي

(السيناريو الأفضل 15%، والساريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) وكانت النتائج زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة على فرض تحقق السيناريوهات أعلاه مبلغ (1.613) مليار دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في 31 / كانون الأول 2021 ضمن رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة ، وبموجب كتاب البنك المركزي المرقم/5434/3/9 والمؤرخ/2021/3/12 تم حجز (104) مليار ديناراً وقد تم اجراء تسويات والمثبقي منها (50.6) مليار دينار لغاية/2021/12/31 ، ولا توجد أحداث لاحقه اخرى بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا على الاستمرارية وحالة عدم التأكد ولا اثر يذكر لجانحة كورونا على البيات المالية للمصرف، وقد اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

17- تنفيذ التعليمات والقوانين: -

1- غسل الأموال: -

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 في/2016\3\17 والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة/2015 نود أن نبين الآتي: -

أ-اهتمام الإدارة العليا بهذا القسم من خلال اعداد سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

ب -أطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الآلي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء.

ت- لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (kyc)، لكن يحتاج هذا النظام الاستمرار بتحديث المعلومات لضمان حقوق المصرف والعمل.

2- إدارة المخاطر: -

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر كون الخطر جزء لا يتجزأ من نظام العمل المصرفي كون بعض المخاطر لا يمكن فصلها عن النشاط المصرفي فمثلا ان وظيفة التمويل ومخاطر منح الائتمان هي الأبرز طالما ان وظيفة المصرف هي منح الائتمان، كذلك ظهر مخاطر نتيجة تطور التكنولوجي لصناعة المصرفية الحديثة ومنها مخاطر العمليات الالكترونية وخصوصا مخاطر التشغيل الالكتروني التي أدت الى تسريع العمل المصرفي وتسهيل الحصول على الخدمات المصرفية في أي مكان، كذلك يطبق المصرف اجراءات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، ولكن بالنتيجة ان التخلص من المخاطر غير ممكن لكن ممكن وضع خطط خفض المخاطر والتقليل منها حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بإجراءات الحد من هذه المخاطر وبإعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية تقدم للإدارة و ترسل الى البنك المركزي العراقي.

3-مراقبة الامتثال :-

قمنا بفحص ومراجعة والاطلاع على تقارير مراقب الامتثال والمراسلات مع البنك المركزي العراقي وتبين قيام القسم بالتأكد بالالتزام المصرف بإدارات كافة بالأنظمة والقوانين والتعليمات وتنفيذ السياسات والإجراءات الموضوعية بتوافقها مع هذه القوانين والأنظمة من خلال المراقبة والتفتيش وتنظيم واعداد التقارير يتم وفقا لتعليمات البنك المركزي.

4- الدعاوي القضائية:

أ- توجد (6) سنة دعوى مقام من المصرف على الغير وموقفها جيد.

ب- توجد (1) واحد دعوى مقام من الغير على المصرف وموقفها جيد ولا تحتاج وضع مخصص لها.

5- نوصي بضرورة أكمال المصرف الوظائف المهمة المتخصصة للأقسام والفروع كافة ووضع البدلاء وخصوصا بالفروع الجديدة، ومنح صلاحية المخولين حيث لوحظ ان بعض الفروع الحديثة فيها مخول واحد وهذا يؤثر على سير العمل.

6 - بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2021 (15) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءتهم وخصوصا في مجال نورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات أخرى.

7- بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (60,000,000) ستون مليون ديناراً.

18- الحوكمة المؤسسية :

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

19- مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولا تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة عن إعداد وتقييم ومراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.

20- مسؤولية مراقب الحسابات:

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2021 والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية إيفاء للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

1. أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
2. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة.
3. أن نظام الرقابة الداخلية التدقيق الشرعي قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
4. أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
5. أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات. تمهين المحاسبة والمصارف

البيانات المالية

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة المركز المالي المنفصلة كما هي في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول		قائمة (أ)	
2020	2021	الإيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
الموجودات			
167,513,303,468	295,697,373,973	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614,338	9,670,316,724	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,854,750	1,062,109,120	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	750,000,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
30,000,000,000	14,361,067,278	8	استثمارات بالتمويلات بالصافي
12,378,896,732	23,209,693,011	9	نعم يبيع شريحة ونعم أخرى - بالصافي
11,462,238	1,033,083,024	10	القرض الحسن
48,000,000,000	48,000,000,000	11	استثمارات في الشركات التابعة
22,940,588,440	26,145,231,120	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,542,556,635	3,200,064,578	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
945,515,933	1,387,360,830	14	موجودات حق الاستخدام
16,664,303,379	15,121,153,925	15	موجودات أخرى
311,379,095,913	439,637,453,583		مجموع الموجودات
المطلوبات			
30,933,756,226	110,385,036,283	16	حسابات العملاء الجارية
4,133,957	22,204,790,538	17	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000,000	17,104,498,000	18	فروض- البنك المركزي العراقي
16,579,184,356	26,362,509,399	19	تأمينات نقدية
3,224,506,022	2,643,746,421	20	مخصصات أخرى
957,681,538	763,076,538	21	مخصص ضريبة الدخل
900,528,159	1,335,764,211	14	التزامات التأجير
1,204,381,505	5,327,922,847	22	مطلوبات أخرى
59,726,171,763	186,127,344,237		مجموع المطلوبات
213,950,000	538,400,258	23	حسابات العملاء الاستثمارية
59,940,121,763	186,665,744,495		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
351,946,863	351,946,863	24	احتياطي قانوني
1,009,040,554	3,009,040,554	24	احتياطي اختياري / توسعات
77,986,733	(389,278,329)	24	الأرباح (خسائر) المدورة
251,438,974,150	252,971,709,088		صافي حقوق المساهمين
311,379,095,913	439,637,453,583		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين



عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي شركة مساهمة خاصة بغداد - جمهورية العراق

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ت م / 19 والمؤرخ في 2022/03/01

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجى

مكتب
التدقيق المحاسبى
المحاسبين القانونيين
عبد الرحمن العباسي
مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني
Majid
Certified Public Accountant

مصرف البغداد الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الدخل والنقل الشامل الأخر المفصلة كما هي في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاح	قائمة (ب)
2020	2021		
دينار عراقي	دينار عراقي		
إيرادات الصيرفة الإسلامية			
479,389,247	936,684,361	25	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
898,020,675	805,124,394	26	الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات - التمويلات
(1,071,500)	(452,162)	27	إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,376,338,422	1,741,356,593		مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
7,548,740	38,319,194		ي طرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
5,481,000	55,322,622		ي طرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
1,363,308,682	1,647,714,777		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
العصوات			
5,949,040,906	7,033,048,700	28	صافي إيرادات العسوات
9,005,201,588	2,097,741,530	29	إيراد العملات الأجنبية
308,559,205	1,326,718,537		إيراد العمليات الأخرى
15,262,801,699	10,457,508,767		مجموع العسوات
16,626,110,381	12,105,223,544		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعسوات
المصاريف			
2,890,108,249	3,645,241,361	30	نفقات الموظفين
175,071,706	391,878,284	14	إطفاء موجودات حق الاستخدام
30,285,540	74,042,871	14	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
136,462,500	50,724,000		مصاريف الإيجارات
3,573,628,603	4,568,059,297	31	مصروفات أخرى
996,040,212	1,979,488,069	12-13	استهلاكات والإطفاءات
104,999,957	893,712,422		مخصصات أخرى
642,126,067	1,613,047,185	9-10	الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان نقدي
(110,518,896)	58,932,380	8	الخسارة المتوقعة المتوقعة استثمارات
2,211,320,615	(702,637,263)	32	الخسارة المتوقعة المتوقعة ائتمان تعهدي
10,649,524,553	12,572,488,606		مجموع المصاريف
5,976,585,828	(467,265,062)		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
896,487,000	-	21	ينزل ضريبة الدخل
5,080,098,828	(467,265,062)		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
5,080,098,828	(467,265,062)		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعد الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجى المرفق
المدير المالي
نبيل محمود يوسف



جمهورية العراق
لعام ٢٠٢٢ م
مجلس هيئة مراقبة وتدقيق الحسابات
أنتسنتي السيد
نشارك عن صحة وثقتنا وتدقيقنا الحسابات لانه مزاول
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م دونه أي مسؤولية عن صحتها
صحة البيانات المالية
صيا ونبيل الكرمي خضير
رقم الوصل ٢٧٦٨ تاريخه ٢١/٨ التوقيع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

قائمة (ج)				
رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
250,000,000,000	351,946,863	1,009,040,554	77,986,733	251,438,974,150
-	-	-	(467,265,062)	(467,265,062)
-	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000
-	-	2,000,000,000	(2,000,000,000)	-
250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(389,278,329)	252,971,709,088

- بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2021/4/28، واستناداً إلى الفقرة رقم (11) من اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ 2021/04/13، بخصوص رصد مبلغ (3) مليار دينار احتياطي توسعات تقرر ما يلي:
- تحويل (1) مليار دينار من الأرباح المدورة للشركات التابعة إلى المصرف إلى احتياطي توسعات.
- ومبلغ (2) مليار من الأرباح المدورة للشركات التابعة إلى المصرف - توزيعات نقدية بحيث يتم تحويلها إلى احتياطي توسعات وكما يلي:
 - شركة عين الثقة العقارية (500) مليون دينار عراقي - شركة عين الثقة الزراعية (150) مليون دينار عراقي.
 - شركة أرض الثقة للتجارة العامة (550) مليون دينار عراقي - شركة الثقة للإجارة (800) مليون دينار عراقي.

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

قائمة (ج)				
رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(12,994,778,216)	237,112,204,261
-	-	-	9,396,596,315	9,396,596,315
-	-	-	(149,925,254)	(149,925,254)
250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(3,748,107,155)	246,358,875,322
-	-	-	5,080,098,828	5,080,098,828
-	254,004,940	1,000,000,000	(1,254,004,940)	-
250,000,000,000	351,946,863	1,009,040,554	77,986,733	251,438,974,150

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

مصرف الثقة التولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التغيرات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	قائمة (د)
2020	2021		
دينار عراقي	دينار عراقي		
التغيرات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
5,976,585,828	(467,265,062)	الدخل	
		سلفي (المصارف) الربح قبل الضريبة	
		تعديلات لبنود غير نقدية:	
996,040,212	1,979,488,069	12,13	الائتمار والائتماء
175,071,706	391,878,284	14	إعطاء موجودات على استخدام
30,285,540	74,042,871	14	إعطاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(3,684,262,257)	(379,827,206)	29	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
4,234,250	977,412	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متعلقة
104,999,967	136,571,162	20	مخصصات أخرى
1,158,834	547,257	12	خصائر (أرباح) استهلاك منسكبات ومعدات
-	753,980,500	15	المصارف الائتمانية المتوقعة - موجودات أخرى
	58,932,380	8	المصارف الائتمانية المتوقعة - استثمارات
2,211,320,615	(702,637,263)	20,32	(المسترد) المصارف الائتمانية المتوقعة - الأمان التعدي
531,607,171	1,613,047,185	9,10	(المسترد) المصارف الائتمانية المتوقعة - الأمان النقدي
6,347,041,856	3,459,735,589		التغيرات النقدية من عمليات التشغيل قبل التعديل في بنود رأس المال العامل
التعديل في بنود رأس المال العامل:			
(10,940,268,525)	(12,339,871,309)	9	عدم بيع سواطة وعدم أخرى
(3,752,001)	(1,125,592,941)	10	القرض الحسن
(11,292,377,830)	789,168,954	15	موجودات أخرى
(47,268,265,510)	79,451,280,057	16	حسابات تجارية
9,512,435,273	9,783,325,043	19	تأهيلات نقدية
(14,421,000)	(14,693,500)	20	مخصص لعمود نهاية الخدمة المدفوع
(926,812,954)	4,123,541,342	22	مطلوبات أخرى
(54,586,420,691)	84,126,893,235		التغيرات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(165,000,000)	(194,605,000)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
(54,751,420,691)	83,932,288,235		صافي التغيرات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التغيرات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(40,476,000)	(1,002,231,782)	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(15,000,000,000)	35,580,000,342		الاستثمارات - مشاركات
(4,145,685,657)	(4,427,502,147)	12	شراء منسكبات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
494,646,035	-	12	استرداد تقييم تخمين عقارات 2020
9,396,596,315	-	12	استرداد تقييم تخمين عقارات 2017
8,313,400,750	-	12	منسكبات منسكبات ومعدات
(2,910,532,547)	(414,683,802)	13	شراء موجودات غير ملموسة
-	2,000,000,000		الأرباح المحولة من الشركات التابعة
325,000	-	12	التمسك من بيع منسكبات ومعدات
(3,891,926,104)	11,735,582,611		صافي التغيرات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التغيرات النقدية من عمليات التمويل:			
177,050,000	324,450,258	23	المسلمات الاستثمارية
(120,540,000)	(472,530,000)	14	(إدخالات) إيداع التمويل
3,422,000,000	11,182,498,000	18	قروض- البنك المركزي العراقي
3,478,510,000	11,034,418,258		صافي التغيرات النقدية من عمليات التمويل
3,684,262,257	379,827,206	29	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(51,480,574,538)	107,082,116,310		صافي الأرباح في النقد وما في حكمه
227,561,358,387	176,080,783,849		نقد وما في حكمه في بداية السنة
176,080,783,849	283,162,900,159	34	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق الخارجي المرفق

31 كانون الأول		قائمة (أ) - الموحدة
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		الموجودات:
167,790,077,968	295,974,148,473	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614,338	9,670,316,724	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,854,750	1,062,109,120	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان النخل
750,000,000	750,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان النخل الشامل الاخر
30,000,000,000	14,361,067,278	استثمارات التمويل بالصفى
54,955,349,320	17,435,458,000	واستثمارات ومشاركات طويلة الاجل
12,378,896,732	23,209,693,011	نعم بيوع مؤجلة ونعم أخرى - بالصفى
11,462,238	1,033,083,024	القروض الحسن والميسرة
22,990,338,840	26,182,543,920	ممتلكات ومعدات - بالصفى
3,696,156,635	3,315,264,578	موجودات غير ملموسة - بالصفى
945,515,933	1,387,360,830	موجودات حق الاستخدام
17,564,303,379	16,495,728,870	موجودات أخرى
319,714,570,133	410,876,773,828	مجموع الموجودات
		المطلوبات:
29,905,266,066	77,433,290,461	حسابات العملاء الجارية
4,133,957	22,204,790,538	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000,000	17,104,498,000	فروض- البنك المركزي العراقي
16,579,184,356	26,362,509,399	تأمينات نقدية
3,224,506,022	2,643,746,421	مخصصات أخرى
1,451,667,538	1,632,989,538	مخصص ضريبة النخل
900,528,159	1,335,764,211	التزامات التأجير
7,355,881,505	5,354,787,847	مطلوبات أخرى
65,343,167,603	154,072,376,415	مجموع المطلوبات
213,950,000	538,400,258	حسابات العملاء الاستثمارية
65,557,117,603	154,610,776,673	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
		حقوق المساهمين:
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
491,908,873	620,699,359	احتياطي قانوني
3,009,040,554	3,009,040,554	احتياطي اختياري /توسعات
656,503,103	2,636,257,242	الأرباح (الخسائر) المدورة
254,157,452,530	256,265,997,155	صافي حقوق المساهمين
319,714,570,133	410,876,773,828	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد – جمهورية العراق
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		قائمة (ب) - الموحدة
2020	2021	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		إيرادات الصيرفة الإسلامية
479,389,247	936,684,361	الإيرادات المتحققة - نمم البيع المؤجلة
898,020,675	805,124,394	الإيرادات المتحققة من استثمارات - التمويلات
3,406,500,000	3,275,774,945	إيرادات استثمارات طويلة الأجل - الشركات التابعة
(1,071,500)	(452,162)	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,782,838,422	5,017,131,538	مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
7,548,740	38,319,194	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
5,481,000	55,322,622	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
4,769,808,682	4,923,489,722	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
5,949,040,906	7,032,928,700	صافي إيرادات العمولات
9,005,201,588	2,097,741,530	إيرادات العملات الأجنبية
308,459,205	1,326,718,537	إيرادات العمليات الأخرى
15,262,701,699	10,457,388,767	مجموع العمولات
20,032,510,381	15,380,878,489	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
		المصاريف
2,890,108,249	3,680,020,081	نفقات الموظفين
175,071,706	391,878,284	إطفاء موجودات حق الاستخدام
30,285,540	74,042,871	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
136,462,500	50,724,000	مصاريف الإيجارات
3,635,964,803	4,727,730,235	مصروفات أخرى
1,046,877,812	2,030,325,669	استهلاكات والإطفاءات
104,999,957	893,712,422	مخصصات أخرى
642,126,067	1,613,047,185	الخسارة الائتمانية المتوقعة انتماء نقدي
(110,518,896)	58,932,380	الخسارة المتوقعة المتوقعة استثمارات
2,211,320,615	(702,637,263)	الخسارة المتوقعة المتوقعة انتماء تعهدي
10,762,698,353	12,817,775,864	مجموع المصاريف
9,269,812,028	2,563,102,625	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
1,390,473,000	454,558,000	ينزل ضريبة الدخل
7,879,339,028	2,108,544,625	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل
7,879,339,028	2,108,544,625	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

قائمة (ج) - الموحدة	رأس المال المدفوع				
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	491,908,873	3,009,040,554	656,503,103	254,157,452,530
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	2,108,544,625	2,108,544,625
المحول إلى الاحتياطات	-	128,790,486	-	(128,790,486)	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	620,699,359	3,009,040,554	2,636,257,242	256,265,997,155

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

قائمة (ج) - الموحدة	رأس المال المدفوع				
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(13,075,540,036)	237,031,442,441
إثر إطفاء الخسائر المدورة سنوات سابقة*	-	-	-	9,396,596,315	9,396,596,315
إثر الاندثار على تندي المباني المسترد	-	-	-	(149,925,254)	(149,925,254)
الرصيد في بداية السنة المعدل	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(3,828,868,975)	246,278,113,502
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	7,879,339,028	7,879,339,028
المحول إلى الاحتياطات	-	393,966,950	3,000,000,000	(3,393,966,950)	-
الرصيد في نهاية السنة	250,000,000,000	491,908,873	3,009,040,554	656,503,103	254,157,452,530

* بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2020/11/22 وتاريخ 2020/12/16 وكتاب المصرف المرقم بالعدد 5122 والمؤرخ في 2020/12/3 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 18651/3/9 والمؤرخ في تاريخ 2020/12/13 تقرر إطفاء الخسائر المدورة والنتيجة عن خسائر تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (9,396,596,315) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محتسبة على مبلغ تندي المباني التي تخص عامي 2018,2019 بمبلغ (149,925,254) دينار ، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني 2020.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجي المرفق

1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 تاريخ 19/نيسان/2009 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي، تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/ه/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبخضوع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2022/02/24.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2021 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2022/03/01.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2020:

3.1 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طيق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارن مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (4) وثبتت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

3.2 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغائه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسلة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

3.3 المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم:

- يتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن إحدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة، أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

3.4 الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

- يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية.

3.5 الزكاة

- إن مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم ترقية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- 3.5.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكى القيمة السوقية للأسهم.
- 3.5.2 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فإنه يزكى قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع.

3.6 عقود المُرَابحة

- تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتن فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء)، هذا وبحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

- 3.6.1 لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.
- 3.6.2 يتم إثبات ذمم المُرَابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- 3.6.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- 3.6.4 يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

3.7 الشركات التابعة

- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

3.8 القيمة العادلة للموجودات المالية

- 3.8.1 إن أسعار الإغلاق (شراء/ بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- 3.8.2 تُهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي أخطار أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

3.9 الممتلكات والمعدات

- 3.9.1 تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	2%
الأن ومعدات	20%
وسائط نقل	20%
لثك وأجهزة مكتبية	20%
ديكورات وقواطع	20%

- 3.9.2 يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للمستويات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- 3.9.3 عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.9.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هناك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.9.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحاً من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم إلغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد أعلى يمثل ما سبق وإن تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

3.10 مشاريع تحت التنفيذ

- تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

3.11 الموجودات غير الملموسة

- 3.11.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.11.2 يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.11.3 لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.11.4 يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- 3.11.5 تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنوياً.

3.12 ضريبة الدخل

- 3.12.1 تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- 3.12.2 تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

3.13- التقاوص

- يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

3.14 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 3.14.1 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات المبيعات المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- 3.14.2 يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

3.15 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المناجزة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

3.16 -العملات الأجنبية:

3.16.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

3.16.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.

3.16.3 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.

3.16.4 يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر عند التصرف أو التخلص منها.

3.16.5 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغير سعر الصرف في بيان الدخل.

3.17 -النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتزول حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

3.18 استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

3.18.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

3.18.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

3.18.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

- 3.18.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.18.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبت مخصص الضريبة اللازم.

3.18.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

3.18.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.18.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

3.18.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2020.

3.19 معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

3.19.1 معيار المحاسبة المالية رقم 1 - المعدل 2021 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 1. سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل - 2021 على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

3.19.1.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.19.2 معيار المحاسبة المالية رقم 37 "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية" يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالعلّة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول إلى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام وبعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية.

3.19.2.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

3.19.3 . معيار المحاسبة المالية رقم 38 " (وعد)، (خيار)، (وتحوط)" يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(النحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية، العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل، من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. فد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار.

3.19.3.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.19.4 معيار المحاسبة المالية رقم 39 " التقارير المالية عن الزكاة" يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9 "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية، يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

3.19.4.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.19.5 معيار المحاسبة المالية رقم 40 " التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل الإسلامي أن تعد ونقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

3.19.5.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

3.20 معايير اسلامية لم يكن لها أثر على البيانات المالية:

- 3.20.1 معيار رقم (31) الوكالة بالاستثمار
- 3.20.2 معيار رقم (34) التقارير المالية لحاملي السكوك.
- 3.20.3 معيار رقم (30) الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (9) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام 2019 بأثر رجعي على بيانات 2018 ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.
- 3.20.4 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (32) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (32) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2021.
- 3.20.5 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (35) "احتياطي المخاطر" يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (35) هو الأول من كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2020	2021	
65,654,323,688	42,522,484,288	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
94,868,768,305	234,372,318,745	حسابات جارية وتحت الطلب
4,671,649,560	14,147,493,940	الاحتياطي القانوني
2,318,561,915	4,655,077,000	احتياطي خطابات الضمان
167,513,303,468	295,697,373,973	المجموع

4.1.1 بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 50,600,030 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2021، (30 ألف دينار 31 كانون الأول 2020).

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021			الايضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
9,670,316,724	9,600,405,110	69,911,614	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
9,670,316,724	9,600,405,110	69,911,614	المجموع

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	المجموع

- 5.1 لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.
- 5.2 لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في 31 كانون الأول 2021 وكما في 31 كانون الأول 2020.
- 5.3 ان جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (9) وكما لا توجد تحويلات بين المراحل يوجد حاجة لقبود مخصص خسائر انتمائية متوقعة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
60,854,750	34,784,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة. سبائك ذهبية*
-	1,027,324,620	صكوك إسلامية مندرجة بالأسواق العالية**
60,854,750	1,062,109,120	المجموع

- * يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.
- ** يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (33)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتمتدح في فترة اقل من ستة اشهر.

6.1 الصكوك الإسلامية:

الإيضاح	القيمة العادلة	درجة التصنيف	العوائد	بلد الاصدار	الاستحقاق
BARKA SUKUK	440,737,500	BB-/ S&P	S/A- Variable	البحرين	2022/05/31
DUKHAN SUKUK	586,587,120	A-/ Fitch	S/A- Variable	قطر	2022/01/14

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
750,000,000	750,000,000	شركة عراقية لضمان الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

8 استثمارات التمويل بالمشاركة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
15,000,000,000	-	الأفراد - مشاركة
15,000,000,000	14,419,999,658	الشركات - مشاركة
		ينزل
-	(58,932,380)	مخضض التخلي الخسارة الائتمانية المتوقعة
30,000,000,000	14,361,067,278	المجموع

8.1 كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(15,580,000,342)	-	-	(15,580,000,342)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
14,419,999,658	-	-	14,419,999,658	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	المجموع

8.2 كانت الحركة على الخسارة الائتمالية المتوقعة/ التمويلات: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
58,932,380	-	-	58,932,380	الخسارة المتوقعة المضاعفة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
58,932,380	-	-	58,932,380	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
110,518,896	-	-	110,518,896	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضاعفة
(110,518,896)	-	-	(110,518,896)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

9 ذمم البيوع المؤجلة المربحة والمرابحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
14,105,263,000	27,576,174,994	مرابحة للأمر بالشراء- أفراد
655,200,000	608,371,204	مرابحة للأمر بالشراء- شركات
		يلزئ:
(1,532,280,503)	(2,606,013,896)	الإيرادات مؤجلة
(845,714,263)	(2,354,789,293)	الخسارة الائتمالية المتوقعة
(3,571,502)	(14,049,998)	الأرباح المعقولة
12,378,896,732	23,209,693,011	المجموع

9.1 بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ مرابحة غير العاملة 292,523,778 دينار أي ما نسبة 5.71% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 31 كانون الأول 2021، (ما نسبة 1.98% كما في 31 كانون الأول 2020).

9.2 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
276,587,537	1,532,280,503	الرصيد في بداية السنة
1,851,701,384	2,000,721,376	الإضافات
		بازل:
(127,988,199)	(30,985,470)	استثمارات
(468,020,219)	(896,002,513)	المحول للإيرادات
1,532,280,503	2,606,013,896	الرصيد في نهاية السنة

9.3 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
1,927,233	3,571,502	الرصيد في بداية السنة
13,013,297	51,160,344	الأرباح المعلقة خلال السنة
(11,369,028)	(40,681,848)	بازل: المعاد إلى الإيرادات
3,571,502	14,049,998	الرصيد في نهاية السنة

9.4 إفصاح بتوزيع إجمالي ذمم البيوع المؤجلة - مريحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020 المجموع	31 كانون الأول 2021				الإيضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
115,616,993	53,531,596	-	16,312,070	37,219,526	منخفضة جداً
1,529,619,316	3,686,212,976	-	272,827,409	3,413,385,567	منخفضة
7,081,541,318	6,912,029,602	-	1,223,943,426	5,688,086,176	معتلة
4,456,260,190	12,244,432,005	475,790,894	548,726,404	11,219,914,707	مقبولة
1,069,078,235	4,005,835,042	184,311,291	200,169,463	3,621,354,288	مقبولة لحد ما
79,382,203	800,464,754	596,619,989	67,942,379	135,902,386	قابلة للارتفاع
224,829,771	296,992,296	160,363,610	136,628,686	-	تحتاج لعناية خاصة
117,162,160	115,302,937	115,302,937	-	-	ائتمان نون المتوسط
86,972,814	27,773,746	27,773,746	-	-	مشكوك في تحصيله
-	41,971,244	41,971,244	-	-	ائتمان خاسر
14,760,463,000	28,184,545,198	1,602,133,711	2,466,549,837	24,115,862,650	المجموع

9.5 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مراوحة: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	الرصيد في بداية السنة
24,350,868,234	679,161,603	1,626,627,025	22,045,079,606	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(10,926,785,036)	(141,667,657)	(258,795,708)	(10,526,321,671)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	-	(170,212,098)	170,212,098	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(36,057,414)	671,067,058	(635,009,644)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	808,173,401	(139,356,301)	(668,817,100)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
28,184,546,198	1,602,133,711	2,466,549,837	24,115,862,650	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,562,857,240	149,863,360	49,288,039	2,363,705,841	الرصيد في بداية السنة
12,715,657,566	31,828,228	411,533,685	12,272,295,653	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(518,051,806)	(3,769,293)	(29,970,174)	(484,312,339)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(60,657,229)	-	60,657,229	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,278,554	306,368,311	(316,646,865)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	164,980,158	-	(164,980,158)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	المجموع

9.6 إفصاح الحركة على الخسارة الانتمائية المتوقعة - مراوحة: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	الرصيد في بداية السنة
1,385,597,257	518,418,999	363,366,923	503,811,335	الخسارة المتوقعة المضافة
123,477,773	(143,103,205)	(5,662,750)	272,243,728	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	(6,403,245)	6,403,245	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(6,768,204)	96,868,041	(90,099,837)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	672,792,042	(128,983,913)	(543,808,129)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,354,789,293	1,297,157,639	490,158,048	567,473,606	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
204,022,094	73,371,854	7,646,658	123,003,582	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
465,767,325	31,713,267	98,102,796	335,951,262	الخسارة المتوقعة المضافة
175,924,844	(6,236,235)	(14,670,882)	196,831,961	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(2,698,591)	-	2,698,591	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,241,429	79,894,420	(90,135,849)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	149,426,283	-	(149,426,283)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	المجموع

10 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
12,502,000	1,138,094,941	القرض الحسن
-	-	بازل
(1,039,762)	(105,011,917)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
11,462,238	1,033,083,024	المجموع

10.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن :-
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,502,000	-	-	12,502,000	الرصيد في بداية السنة
1,135,247,941	-	53,736,210	1,081,511,731	قرض الحسن خلال السنة
(9,655,000)	-	-	(9,655,000)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,138,094,941	-	53,736,210	1,084,358,731	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,749,999	-	-	8,749,999	الرصيد في بداية السنة
15,172,000	-	-	15,172,000	قرض الحسن خلال السنة
(11,419,999)	-	-	(11,419,999)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
12,502,000	-	-	12,502,000	المجموع

10.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,039,762	-	-	1,039,762	الرصيد في بداية السنة
104,903,980	-	-	104,903,980	الخسارة الائتمانية المضافة
(931,825)	-	-	(931,825)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	15,471,950	(15,471,950)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
105,011,917	-	15,471,950	89,539,967	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
605,864	-	-	605,864	الرصيد في بداية السنة
1,437,802	-	-	1,437,802	الخسارة الائتمانية المضافة
(1,003,904)	-	-	(1,003,904)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,039,762	-	-	1,039,762	المجموع

11 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
48,000,000,00	48,000,000,00	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

11.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2021، 2021 الشركات التابعة التالية

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	طبيعة صل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	10,000,000,000	%100	عقارية	24/05/2018
شركة عين الثقة الزراعية	8,000,000,000	%100	زراعية	24/05/2018
شركة أرض الثقة للتجارة العامة	15,000,000,000	%100	تجارية	02/10/2018
شركة الثقة للإجارة	15,000,000,000	%100	الإجارة	02/10/2018

11.2 بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.

11.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11.4 أهم بنود الشركات التابعة:

بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
54,955,349	17,435,458	استثمارات ومشاريع
57,363,964	52,191,066	إجمالي الموجودات
50,718,478	51,294,288	إجمالي حقوق الملكية
2,799,240	2,575,809	صافي أرباح (خسائر) الفترة المالية

11.5 مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2021:

المبلغ بالآلاف دينار	الإنضاج	المبلغ بالآلاف دينار	الإنضاج
750,000	مشروع شركة البناء للمقاولات العامة	185,458	مشروع المحولات الكهربائية
900,000	مشروع ري الاراضي (كركوك)	13,500,000	استثمار مشروع المقبرة التونسية النجف
500,000	مشروع جزيرة النواحي	1,600,000	مشروع ترميم بناء سلمان فانق

12 ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

12.1 31 كانون الأول 2021

التكلفة	أراضي	مباني	الأوت ومعدات وأدوات	وسائط نقل	اثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	9,178,013,052	9,543,070,355	530,082,954	1,240,505,500	2,046,555,950	444,923,920	2,199,207,803	25,182,359,534
الإضافات	1,783,580,750	35,094,000	123,306,060	278,751,000	681,155,660	18,873,600	1,506,741,077	4,427,502,147
مناقلات	995,991,492	739,752,615	16,555,250	-	1,286,054,128	-	(3,038,353,485)	-
الاستبعادات	-	-	-	-	(1,566,433)	-	-	(1,566,433)
الرصيد في نهاية الفترة	11,957,585,294	10,317,916,970	669,944,264	1,519,256,500	4,012,199,305	463,797,520	667,595,395	29,608,295,248
الائتثار المتركم								
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	744,587,029	164,464,478	685,206,868	408,839,816	158,672,903	-	2,241,771,094
النقل السنة	-	208,888,312	115,026,028	265,110,419	541,344,904	91,942,546	-	1,222,312,209
الاستبعادات	-	-	-	-	(1,019,175)	-	-	(1,019,175)
خسارة التتالي	-	-	-	-	-	-	-	-
الائتثار المتركم والتتالي	80,000,000	953,475,341	279,490,506	950,317,287	949,165,545	250,615,449	-	3,463,064,128
صافي القيمة التقديرية	11,877,585,294	9,364,441,629	390,453,758	568,939,213	3,063,033,760	213,182,071	667,595,395	26,145,231,120

- لا يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2021.
- تبلغ قيمة الائتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) 805,564,871 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021 ، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

12.2 31 كانون الأول 2020

التكلفة/ دينار عراقي	اراضي	مباني	الات ومعدات والوات	وسائط نقل	اثاث واجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	13,389,707,800	20,605,219,798	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	39,244,414,977
تعديلات تقييم 2020	(395,716,828)	(98,929,207)	-	-	-	-	-	(494,646,035)
تعديلات تقييم 2017	(5,648,464,920)	(3,748,131,395)	-	-	-	-	-	(9,396,596,315)
منقولات	-	(8,313,400,750)	-	-	-	-	-	(8,313,400,750)
الرصيد المعدل	7,345,526,052	8,444,758,446	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	21,039,771,877
الإضافات	1,832,487,000	1,098,311,909	182,649,110	112,038,500	859,974,228	60,224,910	-	4,145,685,657
منقولات	-	-	-	-	269,645,597	-	(269,645,597)	-
الاستعدادات	-	-	-	-	(3,098,000)	-	-	(3,098,000)
الرصيد في نهاية الفترة	9,178,013,052	9,543,070,355	530,082,954	1,240,505,500	2,046,555,950	444,923,920	2,199,207,803	25,182,359,534
الائتمار المتراكم								
الرصيد في بداية السنة	-	423,788,022	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,276,943,157
استرجاع ائتمار قيمة التمس المعاد	-	149,925,254	-	-	-	-	-	149,925,254
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	573,713,276	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,426,868,411
ائتمار السنة	-	170,873,753	70,431,655	225,097,104	192,369,177	77,945,160	-	736,716,849
الإضعافات	-	-	-	-	(1,814,166)	-	-	(1,814,166)
خسارة التكني	80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000
الائتمار المتراكم والتكني	80,000,000	744,587,029	164,464,478	685,206,868	408,839,816	158,672,903	-	2,241,771,094
صافي القيمة الدفترية	9,098,013,052	8,798,483,326	365,618,476	555,298,632	1,637,716,134	286,251,017	2,199,207,803	22,940,588,440

12.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
9,476,596,315	80,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(9,396,596,315)	-	الاستبعاد *
80,000,000	80,000,000	المجموع

12.4 * بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2020/11/22 وتاريخ 2020/12/16 وكتاب المصرف المرقم بالعدد 5122 والمورخ في 2020/12/3 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 18651/3/9 والمورخ في تاريخ 2020/12/13 تقرر إطفاء الخسائر المدورة والناجمة عن خسائر تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (9,396,596,315) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محسبة على مبلغ تدني المباني التي تخص عامي 2018,2019 بمبلغ (149,925,254) دينار ، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة والاندثار باثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني 2020.

13 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
891,347,451	3,542,556,635	الرصيد في بداية السنة
2,744,728,750	-	مدفوعات
3,636,076,201	3,542,556,635	الرصيد المعجل
165,803,797	414,683,802	الإضافات
(259,323,363)	(757,175,859)	الإطفاء للسنة
3,542,556,635	3,200,064,578	المجموع

14 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
900,528,159	945,515,933	الرصيد في بداية السنة
833,723,181	833,723,181	إضافات خلال الفترة
-	(391,878,284)	الإطفاء للفترة
74,042,871	-	تكاليف التمويل
(472,530,000)	-	المدفوع خلال السنة
1,335,764,211	1,387,360,830	المجموع

31 كانون الأول 2020		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
762,057,288	891,862,308	الرصيد في بداية السنة
228,725,331	228,725,331	إضافات خلال الفترة
-	(175,071,706)	الإطفاء للفترة
30,285,540	-	تكاليف التمويل
(120,540,000)	-	المنفوع خلال السنة
900,528,159	945,515,933	المجموع

15 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
134,895,396	157,153,216	مصاريف مدفوعة مقدما
7,318,390,880	534,533,552	ذمم متنوعة
3,652,348,850	11,543,575,608	حرفة المقاصة
346,846,400	153,338,000	تأمينات لدى الغير
126,289,008	125,783,841	قرطاسية في المخازن
483,020,377	-	أرباح مستحقة غير مقبوضة
4,602,512,468	2,399,523,363	الحوالات
-	207,246,345	البطاقات الائتمانية/بقايط البيع وصرف الي
-	753,980,500	مدينو الاعتمادات المستتية المنفوعة
-	(753,980,500)	يازل - المسارة الائتمانية المتوقعة - موجودات أخرى
16,664,303,379	15,121,153,925	المجموع

16 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
المجموع	شركات	الفراد	
108,903,094,334	103,532,160,016	5,370,934,318	حسابات جارية وتحت الطلب
206,400,000	206,400,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
1,275,541,949	-	1,275,541,949	ودائع الاخرار
110,385,036,283	103,738,560,016	6,646,476,267	المجموع

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	شركات	أفراد	
30,190,004,016	23,597,096,240	6,592,907,776	حسابات جارية وتحت الطلب
26,260,000	26,260,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
717,492,210	-	717,492,210	ودائع الأضرار
30,933,756,226	23,623,356,240	7,310,399,986	المجموع

17 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
4,133,957	22,204,790,538	حسابات جارية وتحت الطلب
4,133,957	22,204,790,538	المجموع

18 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
5,922,000,000	17,104,498,000	قروض طويلة الأجل*
5,922,000,000	17,104,498,000	المجموع

*تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.

19 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
16,347,435,504	23,133,257,876	تأمينات مقابل خطابات الضمان
231,748,852	3,229,251,523	تأمينات مقابل الإعتمادات المستندية
16,579,184,356	26,362,509,399	المجموع

20 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021					الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
2,030,301,208	(702,637,263)	-	-	2,732,938,471	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
302,430,739	-	(14,693,500)	133,558,222	183,566,017	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
310,332,820	-	-	3,012,940	307,319,880	مخصص مخاطر التشغيل
2,643,746,421	(702,637,263)	(14,693,500)	136,571,162	3,224,506,022	المجموع

31 كانون الأول 2020					الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
2,732,938,471	-	-	2,211,320,615	521,617,856	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
183,566,017	-	(14,421,000)	101,987,017	96,000,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
307,319,880	-	-	3,012,940	304,306,940	مخصص مخاطر التشغيل
3,224,506,022	-	(14,421,000)	2,316,320,572	922,606,450	المجموع

21 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
226,194,538	957,681,538	الرصيد في بداية السنة
896,487,000	-	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(165,000,000)	(194,605,000)	بازل الضريبة المتوقعة
957,681,538	763,076,538	المجموع

22 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
803,796	2,902,790	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
64,164,996	34,164,996	مصاريف مستحقة
84,491,432	28,628,448	أمانات رسوم طوابع
50,641,346	45,821,419	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
576,399,870	3,530,142,557	المبالغ المسحوبة على المصرف
21,218,427	21,744,638	تأمينات وأمانات مستلمة
53,516,384	-	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
3,000,000	1,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
(2,588,098)	11,279,880	الحوالات
352,733,352	1,652,238,119	ذمم دائنة أخرى
1,204,381,505	5,327,922,847	المجموع

23 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
213,950,000	538,400,258	حسابات استثمارية / أفراد
213,950,000	538,400,258	المجموع

24 الاحتياطيات والأرباح المدورة:

24.1 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

24.2 احتياطي / توسعات

يقتطع ما نسبته 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

24.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2020	2021	
(12,994,778,216)	77,986,733	الرصيد في بداية السنة
-	-	إثر تطبيق معيار رقم (9)
9,396,596,315	-	إثر إطفاء الخسائر / تكدي العقارات
(149,925,254)	-	إثر الاندثار على مبلغ التكني المسترجع
(3,748,107,155)	77,986,733	الرصيد في بداية السنة المعدل
5,080,098,828	(467,265,062)	أرباح (خسائر) السنة
(254,004,940)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(1,000,000,000)	-	المحول إلى الاحتياطي/ توسعات
77,986,733	(389,278,329)	المجموع

25 إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2020	2021	
		الأفراد
474,899,651	909,312,372	مبيعات للأمر بالشراء
		الشركات
4,489,596	27,371,989	مبيعات للأمر بالشراء
479,389,247	936,684,361	المجموع

26 إيرادات استثمارات تمويلات مشاركة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2020	2021	
		الأفراد
435,250,500	335,000,250	المشاركات
		الشركات
462,770,175	470,124,144	المشاركات
898,020,675	805,124,394	المجموع

27 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول								الإيضاح
2020			2021					
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
(1,071,500)	-	(4,234,250)	3,162,750	12,943,250	-	12,801,250	142,000	مبانك ذهبية
				(13,395,412)	383,250	(13,778,662)	-	صكوك اسلامية
(1,071,500)	-	(4,234,250)	3,162,750	(452,162)	383,250	(977,412)	142,000	المجموع

28 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
453,461,508	1,025,743,647	عمولة الحوالات
3,947,968,092	2,879,792,218	عمولة خطابات الضمان
23,173,120	283,013,397	عمولة الاعضادات المستندية
-	46,000,000	عمولة القروض الميسرة
1,129,445,000	1,921,230,000	عمولة مزاد العملة
93,811,491	85,457,941	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
561,459,122	1,424,050,521	عمولات مصرفية أخرى
(260,277,427)	(632,239,024)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
5,949,040,906	7,033,048,700	المجموع

29 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
3,684,262,257	379,827,206	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التقييم
5,320,939,331	1,717,914,324	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التداول
9,005,201,588	2,097,741,530	المجموع

29.1 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 382/2/9 المؤرخ في 2020/12/21 التي يتضمن قرار بتعديل قيمة العملة الأجنبية (الدولار) واية عملات تقيم على أساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والأنظمة المصرفية في بداية يوم عمل 2020/12/20 لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغيير سعر صرفها وبما يتماشى مع كلفة الحصول عليها (1460) دينار للدولار والتعامل مع الفرق قيما وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية.

29.2 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 401/2/9 المؤرخ في 2020/12/28 والمتضمن بعدم توزيع اية أرباح متحققة من تقييم الموجودات الأجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد ويتطلب الاحتفاظ بهذه الأرباح كمخصصات إضافية،

30 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
2,551,390,150	3,271,522,163	رواتب الموظفين
165,720,530	216,051,510	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
51,629,150	23,006,800	نفقات تدريب الموظفين
91,464,251	69,421,571	مخصصات سفر وإيصال
29,904,168	65,239,317	تجهيزات عاملين
2,890,108,249	3,645,241,361	المجموع

31 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2020	2021	
136,784,816	226,884,184	الفرطانية والمطبخات
126,358,939	234,651,255	بريد وهاتف وسويفت
416,825,431	480,024,582	صيانة العامة
442,375,402	1,334,454,136	رسوم ورخص وضرائب
231,121,617	354,830,702	إعلانات والشرائط
161,978,600	298,266,950	المياه والكهرباء والوقود
11,939,750	30,604,876	صيانة
102,250,000	4,000,000	تبرعات وإعانات
52,250,000	60,000,000	أجور منافع الحسابات الخارجي
26,050,000	20,050,000	أتعاب مهنية وقانونية
365,063,743	369,149,811	خدمات مصرفية
1,066,426,194	726,845,067	النقل والصناعات- نقل النقد
292,754,111	293,297,734	ماترقة
141,450,000	135,000,000	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
3,573,628,603	4,568,059,297	المجموع

32 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
100,827,255,118	83,127,513,641	خطابات الضمان:
35,833,911,780	2,635,875,700	- دخول عطاء
61,369,796,638	79,551,129,860	- حسن تنفيذ
3,623,546,700	940,508,081	- سلف تشغيل
1,156,769,010	10,946,654,927	الإعتمادات المستندة
101,984,024,128	94,074,168,568	المجموع

32.1 إيضاح الحركة على خطابات الضمان: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
100,827,255,118	-	-	100,827,255,118	الرصيد في بداية السنة
12,000,844,882	-	-	12,000,844,882	خطابات المصدر خلال السنة
(29,700,586,359)	-	-	(29,700,586,359)	خطابات الضمان المسددة
-	41,000,000	60,200,000	(101,200,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
83,127,513,641	41,000,000	60,200,000	83,026,313,641	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
27,917,097,005	-	-	27,917,097,005	الرصيد في بداية السنة
97,561,981,373	-	-	97,561,981,373	خطابات المصدر خلال السنة
(24,651,823,260)	-	-	(24,651,823,260)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
100,827,255,118	-	-	100,827,255,118	المجموع

32.2 إفصاح الحركة على الخسارة الانتمائية المتوقعة - خطابات ضمان: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,720,721,309			2,720,721,309	الرصيد في بداية السنة
296,967,518			296,967,518	الخسارة المتوقعة المضافة
(1,143,903,551)			(1,143,903,551)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	17,488,451	1,638,911	(19,127,362)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,873,785,276	17,488,451	1,638,911	1,854,657,914	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
521,617,856	-	-	521,617,856	الرصيد في بداية السنة
2,279,613,405	-	-	2,279,613,405	للخسارة المتوقعة المضافة
(80,509,952)	-	-	(80,509,952)	للخسارة المتوقعة المستردة- صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,720,721,309	-	-	2,720,721,309	المجموع

32.3 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,156,769,010	-	-	1,156,769,010	الرصيد في بداية السنة
10,946,654,927	-	240,897,372	10,705,757,555	خطابات المصدر خلال السنة
(1,156,769,010)	-	-	(1,156,769,010)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
10,946,654,927		240,897,372	10,705,757,555	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
1,156,769,010	-	-	1,156,769,010	خطابات المصدر خلال السنة
-	-	-	-	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,156,769,010	-	-	1,156,769,010	المجموع

32.4 إفصاح الحركة على الخسارة الانتمائية المتوقعة - اعتمادات مستندية: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,217,162	-	-	12,217,162	الرصيد في بداية السنة
156,515,932		54,373,870	102,142,062	الخسارة المتوقعة المضافة
(12,217,162)		-	(12,217,162)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
156,515,932	-	54,373,870	102,142,062	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
12,217,162	-	-	12,217,162	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
12,217,162	-	-	12,217,162	المجموع

33 إيضاحات أخرى

33.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2021		الإيضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	
1,756,363	947,269	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
1,921,230	1,907,090	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
84,150	9,680	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
3,761,743	2,864,039	المجموع

33.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020. وحسب رأي الإدارة ومدير الدائرة القانونية بخصوص القضايا المقامة من قبل المصرف ضد الغير لا يترتب اية التزامات وان الضمانات والمخصصات المأخوذة تفوق قيمة هذه القضايا.

34 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
167,513,303,468	295,697,373,973	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تسحق خلال ثلاثة أشهر
8,571,614,338	9,670,316,724	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,133,957)	(22,204,790,538)	بطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
176,080,783,849	283,162,900,159	المجموع

35 حصة السهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
5,080,098,828	(467,265,062)	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة
7,879,339,028	2,108,544,625	ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
0/02032	0/00187-	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ المنفصلة
0/03152	0/00843	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة/ الموحدة

36 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2020 دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة أعمال المصرف..

37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	كبار المساهمين	مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الهيئة الشرعية	الشركات التابعة	31 كانون الأول	
						2021	2020
بنود داخل بيان المركز المالي							
الائتمان النقدي	1,084,000	-	100,194	-	-	1,184,194	94,225
حسابات جارية ونحت الطلب	174,733	17,258	98,212	32,951,745	-	33,241,948	1,540,736
تفقات على حساب استثمارات	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي							
خطبات الضمان	-	-	-	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل							
أرباح وحوالات دائنة	-	-	4,800	-	120	4,920	8,177
أرباح وحوالات مدينة	-	-	-	-	-	-	-

فيما يلي ملخص لمناقص (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول	
	2021	2020
أعضاء مجلس الإدارة*	94,500	103,100
أعضاء الهيئة الشرعية*	40,500	38,350
الإدارة التنفيذية**	671,971	517,049
المجموع	806,971	658,499

* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (28) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.
** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (27) نفقات الموظفين- بند رواتب الموظفين.

38 إدارة المخاطر

ان الخطر يشكل جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الأبرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشأة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي أصبحت نقطة التحول الأهم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي أدت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الانظمة التقليدية للعمل الى انظمة أكثر حداثة وكذلك أكثر خطرا مما استدعى وضع مزيد من اجراءات الحماية من الهجمات وضوابط امن المعلومات والامن السيبراني .

ولطالما كان هيكل التمويل يعتمد على مصادر تمويل قصيرة أجل واستثمارات المصرف متوسطة وطويلة الأجل وأن التخلص من المخاطر التي تواجه المصارف غير ممكن لكن ممكن وضع خطط لخفض المخاطر أو تقليلها أو نقلها من خلال وضع القراءات الصحيحة والتحليلات المناسبة، وعلى المصارف التعرف على تلك المخاطر في مراحلها المختلفة وتقدرها باستخدام أساليب علمية وموضوعية. دأب المصرفيون كما الجهات الرقابية والإشرافية في العديد من دول العالم على تطوير أدوات للتعرف على المخاطر وقياسها، ولأن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته فإن قياس المخاطر على اختلاف أنواعها تعتبر أول خطوة لإدارة تلك المخاطر. وتأسس على ذلك، فإن جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجداول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

38.1 مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقا للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة الى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي ويقوم المصرف بمراقبة وضبط اخطار الائتمان من خلال:

38.1.1 إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

38.1.2 مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

- 38.1.3 مراقبة سقف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- 38.1.4 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات أو منتجات في أو في مدة التمويل.
- 38.1.5 إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 38.1.6 فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.
- 38.1.7 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

38.2 قياس مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (9) ، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعامللي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعييره وتم البدء بمشروع تصنيف متعامللي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

38.3 مخففات مخاطر الائتمان:

- يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

38.4 حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

- يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتمال الخسارة الائتمانية.
- يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)،

38.4.1 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

38.4.1.1 1- منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)

38.4.1.2 2- الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (9)

38.4.1.3 3- الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

38.4.2 المعايير اللازمة للمراحل: -

- يتم التأكد على وجوب أدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

38.4.2.1 المرحلة الأولى:

- تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

38.4.2.2 المرحلة الثانية:

- تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

38.4.2.3 المرحلة الثالثة:

- تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

38.4.3 احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

- يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.
- يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان الى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان.
- ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل III حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية (CCF) Credit Conversion Factor ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

38.4.4 الخسائر عند التعثر LGD

- عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي يعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود الى نقد، و لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات

العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فإنه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين ، فإن نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (5% المرحلة الأولى ، 10% المرحلة الثانية ، 15% المرحلة الثالثة).

38.4.5 نسبة التخفيض:

- يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

38.4.6 قياس احتمالية التعثر PD

- لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة إلى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار.

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للانتماء المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

38.4.7 الانتقال بين المراحل:

- 38.4.7.1 في حالة وجود مستحقة أقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.
- 38.4.7.2 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم وأقل من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 2
- 38.4.7.3 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 3
- 38.4.7.4 لا يتم انتقال العميل إلى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

38.5 التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الأرباح المزجة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
101,858,980	253,174,890	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614	9,670,317	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,855	1,062,109	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
48,000,000	48,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
30,000,000	14,361,067	استثمارات تمويلات مشاركة بالصافي
16,664,303	15,121,154	موجودات أخرى
12,378,897	23,209,693	مرايحة للأمر بالشراء - بالصافي
11,462	1,033,083	القروض الحسن - بالصافي
218,296,111	366,382,313	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
		بنود خارج بيان المركز المالي
98,106,534	81,253,728	خطابات الضمان - بالصافي
1,144,552	10,790,139	الاعتمادات المستندية - بالصافي
99,251,086	92,043,867	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
317,547,197	458,426,180	أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

38.6 تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021					الإيضاح
	اجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية	الحكومي و القطاع العام	شركات	افراد	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
110,430,594	262,845,207	9,670,317	253,174,890	-	-	متندبة المخاطر
43,743,221	39,620,219	-	-	15,028,371	24,591,848	المرحلة الأولى
737,220	2,520,286	-	-	-	2,520,286	المرحلة الثانية
292,524	2,356,115	-	-	753,981	1,602,134	المرحلة الثالثة
155,203,559	307,341,827	9,670,317	253,174,890	15,782,352	28,714,268	المجموع
846,754	3,272,715	-	-	819,310	2,453,405	بنزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
419,963	715,946	-	-	65,329	650,617	المرحلة الأولى
170,973	505,630	-	-	-	505,630	المرحلة الثانية
255,818	2,051,139	-	-	753,981	1,297,158	المرحلة الثالثة
1,532,281	2,606,013	-	-	63,338	2,542,675	بنزل: إيرادات موجلة
1,430,212	2,265,969	-	-	63,338	2,202,631	المرحلة الأولى
79,461	213,713	-	-	-	213,713	المرحلة الثانية
22,608	126,331	-	-	-	126,331	المرحلة الثالثة
3,571	14,049	-	-	-	14,049	بنزل: الأرباح المعلقة
152,820,953	301,449,050	9,670,317	253,174,890	14,899,704	23,704,139	صافي بنود داخل الميزان
						بنود خارج بيان المركز المالي
101,984,024	93,732,071	-	-	89,751,664	3,980,407	المرحلة الأولى
	301,097	-	-	60,200	240,897	المرحلة الثانية
	41,000	-	-	41,000	-	المرحلة الثالثة
101,984,024	94,074,168	-	-	89,852,864	4,221,304	المجموع
2,732,938	2,030,301	-	-	1,869,446	160,855	بنزل: الخسارة المتوقعة- خارج الميزان
2,732,938	1,956,800	-	-	1,850,319	106,481	المرحلة الأولى
	56,013	-	-	1,639	54,374	المرحلة الثانية
	17,488	-	-	17,488	-	المرحلة الثالثة
99,251,086	92,043,867	-	-	87,983,418	4,060,449	صافي بنود خارج الميزان
252,072,039	393,492,917	9,670,317	253,174,890	102,883,122	27,764,588	صافي بنود داخل وخارج الميزان

38.7 توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح الموجلة والمعلقة:

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
الخسارة الائتمانية المبلغ بالآلاف دينار	الضمانات العقارية المبلغ بالآلاف دينار	التأمينات النقدية المبلغ بالآلاف دينار	اجمالي التعرضات المبلغ بالآلاف دينار	
				بنود بيان المركز المالي
-	-	-	253,174,890	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	9,670,317	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,354,789	24,479,168	277,959	28,184,544	مراوحة للأمر بالشراء
58,932	27,422,800	-	14,420,000	استثمارات تمويلات مشاركة
105,012	-	-	1,138,095	القرض الحسن
753,982	-	-	753,981	الموجودات الأخرى
3,272,715	51,901,968	277,959	307,341,827	مجموع بنود المركز المالي
				بنود خارج المركز المالي
1,873,785	3,078,739	23,133,258	83,127,514	خطابات الضمان
156,516	-	3,229,252	10,946,654	الاعتمادات المستندية
2,030,301	3,078,739	26,362,510	94,074,168	مجموع بنود خارج المركز المالي
5,303,016	54,980,707	26,640,469	401,415,995	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
الخسارة الائتمانية المبلغ بالآلاف دينار	الضمانات العقارية المبلغ بالآلاف دينار	التأمينات النقدية المبلغ بالآلاف دينار	اجمالي التعرضات المبلغ بالآلاف دينار	
				بنود بيان المركز المالي
-	-	-	101,858,980	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	8,571,614	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
845,714	11,496,279	-	14,760,463	مراوحة للأمر بالشراء
-	30,000,000	-	30,000,000	استثمارات تمويلات مشاركة
1,040	-	-	12,502	القرض الحسن
846,754	41,496,279	-	155,203,559	مجموع بنود المركز المالي
				بنود خارج المركز المالي
2,720,721	-	16,347,436	100,827,255	خطابات الضمان
12,217	-	231,749	1,156,769	الاعتمادات المستندية
2,732,938	-	16,579,185	101,984,024	مجموع بنود خارج المركز المالي
3,579,692	41,496,279	16,579,185	257,187,583	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

يتم ارجاع قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل فرادياً.

38.8 توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
الخصارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
1,297,158	356,067	-	1,602,134	مراحة للأمر بالشراء
17,488	-	23,639	41,000	خطابات الضمان
753,981	-	-	753,981	موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
الخصارة الائتمانية	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
255,818	35,778	-	292,524	مراحة للأمر بالشراء

يتم ارجاع قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل المرادياً.

38.8.1 التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
مجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
253,174,890	-	253,174,890	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
9,670,317	9,600,405	69,912	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,062,109	1,027,325	34,784	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	-	750,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
48,000,000	-	48,000,000	استثمارات في شركات التابعة
15,121,154	-	15,121,154	موجودات أخرى
23,209,693	-	23,209,693	مراحة للأمر بالشراء
14,361,067	-	14,361,067	استثمارات تمويلات مشاركة
1,033,083	-	1,033,083	القرض الحسن
366,382,313	10,627,730	355,754,583	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
			بنود خارج بيان المركز المالي
81,253,728	-	81,253,728	خطابات الضمان - بالصافي
10,790,139	-	10,790,139	الإعتمادات المستندية - بالصافي
92,043,867	0	92,043,867	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
458,426,180	10,627,730	447,798,450	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
مجموع	خارج العراق	داخل العراق	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
317,547,197	13,057,990	304,489,207	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

38.9 التركيز في صافي التعرضات الانتمائية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021									الإيضاح
المجموع	بناء/ واخرى	طبي	انتاجي	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
253,174,890	-	-	-	-	-	-	-	253,174,890	بنود بيان المركز المالي
9,670,317	-	-	-	-	-	-	-	9,670,317	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
23,209,693	1,039,177	5,333,448	1,897,377	3,766,610	1,372,210	241,320	9,559,551	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسعات مصرفية
14,361,067	14,361,067	-	-	-	-	-	-	-	مراجعة لأمر بالشراء
1,033,083	1,033,083	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات تمويلات مشاركة
301,449,050	16,433,327	5,333,448	1,897,377	3,766,610	1,372,210	241,320	9,559,551	262,845,207	العرض الحسن
									مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
81,253,728	15,800,555	-	-	14,162,461	3,090,223	-	27,703,259	20,497,230	بنود خارج بيان المركز المالي
10,790,139	-	-	-	-	-	-	10,790,139	-	خطابات الضمان- بالصافي
92,043,867	15,800,555	-	-	14,162,461	3,090,223	-	38,493,398	20,497,230	الاعتمادات المستندة - بالصافي
									مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
393,492,917	32,233,882	5,333,448	1,897,377	17,929,071	4,462,433	241,320	48,052,949	283,342,437	اجمالي داخلي وخارج بيان المركز المالي
31 كانون الأول 2020									الإيضاح
المجموع	اخرى	طبي	انتاجي	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي	
252,072,039	24,312,894	7,970,640	15,465,827	8,363,640	2,895,346	1,215,099	60,240,512	131,608,081	اجمالي داخلي وخارج بيان المركز المالي

38.10 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي

31 كانون الأول 2021				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
283,342,437			283,342,437	قطاع مالي
48,052,949	85,650	1,385,967	46,581,332	قطاع تجاري
241,320			241,320	قطاع زراعي
4,462,433	39,864	98,698	4,323,871	قطاع صناعي
17,929,071	24,540	454,318	17,450,213	قطاع خدمي
1,897,377	218	15,589	1,881,570	قطاع انتاجي
5,333,448	78	12,032	5,321,338	قطاع طبي
32,233,882	37,758	79,423	32,116,701	قطاعات أخرى
393,492,917	188,108	2,046,027	391,258,782	المجموع

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
131,608,081	-	9,582	131,598,499	قطاع مالي
60,240,512	10,517	258,325	59,971,670	قطاع تجاري
1,215,099	-	186,585	1,028,514	قطاع زراعي
2,895,346	-	-	2,895,346	قطاع صناعي
8,363,640	-	-	8,363,640	قطاع خدمي
15,465,827	-	32,294	15,433,533	قطاع انتاجي
7,970,640	-	-	7,970,640	قطاع طبي
24,312,894	-	-	24,312,894	قطاعات أخرى
252,072,039	10,517	486,786	251,574,736	المجموع

38.11 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

(9)

31 كانون الأول 2021								الإيضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						تعليمات 4 قانون المصارف		
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص	الاجمالي	
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
-	-	-	-	715,946	39,620,221	448,244	39,819,873	الائتمان الجيد
-	-	505,630	2,520,286	-	-	220,621	2,699,266	الائتمان المتوسط
1,297,158	1,602,134	-	-	-	-	-	-	غير متجهة للعوائد
-	-	-	-	-	-	190,185	909,594	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	139,743	253,076	الردئ
-	-	-	-	-	-	60,831	60,831	الائتمان الخاسر
17,488	41,000	56,013	301,097	1,956,800	93,732,071	1,373,415	94,074,169	الائتمان التمهدي
753,981	753,981	-	-	-	-	753,981	753,981	الموجودات الاخرى

ملخص الاحتمال		الاجمالي	ECL / المخصص
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف		138,570,790	3,187,020
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)		138,570,790	5,303,016

31 كانون الأول 2020								الإيضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						تعليمات 4 قانون المصارف		
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المخصص	الاجمالي	
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
-	-	-	-	419,963	43,743,221	154,913	43,838,515	الائتمان الجيد
-	-	170,973	737,220	-	-	35,277	641,926	الائتمان المتوسط
255,818	292,524	-	-	-	-	-	-	غير متجهة للعوائد
-	-	-	-	-	-	30,451	150,086	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	53,522	106,659	الردئ
-	-	-	-	-	-	-	35,778	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	2,732,938	101,984,024	1,708,097	101,984,024	الائتمان التمهدي

ملخص الاحتمال		الاجمالي	ECL / المخصص
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف		146,756,988	1,982,260
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)		146,756,989	3,579,692

38.12 مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

38.12.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
55,238,214	(5,865,221)	دولار أمريكي
1,030,874	2,656,700	يورو
-	212,456	درهم إماراتي
56,269,088	(2,996,065)	المجموع

38.12.2 مخاطر العملات والسياتك الذهبية: -
ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

31 كانون الأول		التغير في سعر الصرف	الإيضاح
2020	2021		
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار		
2,761,911	293,261	5%	دولار أمريكي
51,543	132,835	5%	يورو
-	10,623	5%	درهم إماراتي
3,043	1,739	5%	السياتك الذهبية*
	51,366	5%	صكوك إسلامية بالقيمة العادلة*
2,816,497	489,824		المجموع

* يتوفر لها أسعار سوقية.

38.12.3 التركيز في مخاطر العملات الأجنبية -
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2021			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
-	-	4,600,431	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
212,456	5,366,814	4,030,688	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	1,027,325	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	353,092	صافي الائتمان النقدي
-	-	973,120	موجودات أخرى
212,456	5,366,814	10,984,656	المجموع
-	-	6,762,421	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	7,351,957	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	2,710,114	2,670,018	تأمينات نقدية
-	-	65,481	مطلوبات أخرى
-	2,710,114	16,849,877	المجموع
212,456	2,656,700	(5,865,221)	صافي التركيز داخل المركز المالي

-	10,240,711	9,760,425	التزامات متضمنة خارج المركز المالي
---	------------	-----------	------------------------------------

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
-	1,030,874	55,238,214	صافي التركيز داخل المركز المالي

-	963,261	23,380,303	التزامات متضمنة خارج المركز المالي
---	---------	------------	------------------------------------

38.13 مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى، وتقوم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة وتحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها

38.13.1 توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

31 كانون الأول 2021							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
110,385,036						110,385,036	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
22,204,791						22,204,791	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
17,104,498		13,404,498	2,150,000	750,000	550,000	250,000	فروض طويلة الأجل / البنك المركزي
26,362,509		914,247	7,668,290	6,885,889	6,446,253	4,447,830	تأمينات نقدية
2,643,746	682	341,998	1,075,754	344,970	593,928	286,414	مخصصات أخرى
763,077				763,077			مخصص ضريبة الدخل
1,335,764		919,704	416,060				التزامات التأجير
5,327,923		3,652,111	255,304	110,182	221,002	1,089,324	مطلوبات أخرى
538,400			129,500		58,000	350,900	الودائع الاستثمارية
186,665,744	682	19,232,558	11,694,908	8,854,118	7,869,183	139,014,295	مجموع المطلوبات
439,637,454	80,109,921	98,141,719	7,516,252	2,576,816	6,850,460	244,442,286	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

31 كانون الأول 2020							الإيضاح
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
30,933,756	-	-	-	-	-	30,933,756	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,134	-	-	-	-	-	4,134	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000	-	4,522,000	450,000	450,000	400,000	100,000	فروض طويلة الأجل / البنك المركزي
16,579,184	-	1,997,320	5,528,563	3,094,870	5,107,235	851,196	تأمينات نقدية
3,224,506	682	834,159	829,008	558,656	866,424	135,577	مخصصات أخرى
957,681	-	-	-	957,681	-	-	مخصص ضريبة الدخل
900,528	-	900,528	-	-	-	-	التزامات التأجير
1,204,382	-	893,930	91,088	120,608	97,377	1,379	مطلوبات أخرى
213,950	-	-	-	5,000	124,600	84,350	الودائع الاستثمارية
59,940,121	682	9,147,937	6,898,659	5,186,815	6,595,636	32,110,392	مجموع المطلوبات
311,379,096	245,503,434	49,430,493	2,011,535	1,132,912	10,604,361	2,696,361	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

38.14 مخاطر التشغيل:

- تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخلق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

- يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

- يطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث لتشغيلية، حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

- يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسل نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

- ضمن إطار مراقبة وتقليل المخاطر التشغيلية تقوم إدارة المخاطر ضمن خطتها السنوية بعدد من الزيارات الميدانية لوحدات إدارة المخاطر في الفروع وحسب ضوابط إدارة المخاطر المصرف الإسلامية لعام 2018 الصادرة عن البنك المركزي العراقي زار القسم خلال عام 2021 فروع المصرف وبلغ عدد الزيارات 12 فرعاً من أصل 16 فرع لتحليل المخاطر الداخلية والخارجية. وضمن نفس الإطار يتم تحليل البيئة الداخلية والخارجية لغرض قياس التغييرات على الخطط الاستراتيجية للقسم والمصرف بشكل عام. كذلك تحليل نسب مخاطر الأفراد وفق تحليل ثلاثي مرتفع ومنخفض ومتوسط.

ومدى قوة الإجراءات المتخذة حسب درجة المخاطر. وكذلك يتم قياس مخاطر الزبون انتمائياً وفق مؤشرات مقياس معيار 9 ووضع تصنيفات الجدارة الائتمانية للمصرف.

38.15 أمن المعلومات:

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها وفي سياق أمن المعلومات والأمن السيبراني وتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يطبق المصرف الخطط الكفيلة بالانتقال لأفضل الممارسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والحوكمة وفق كويت 2019.

38.16 استمرارية العمل:

يهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللختبارات والفحوصات دورياً وقابلتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المنسق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

38.17 مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤولياته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح والتعامل مع كافة الشكاوي التي ترد إلى قسم التوعية وحماية الجمهور وكذلك وضع خطة للقسم المعني يتم من خلالها نشر وتوضيح كافة الخدمات المصرفية وتقليل مخاطر السمعة التي تنشأ عن سوء فهم للعمليات المصرفية.

38.18 مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعيير والممارسات المصرفية السليمة. هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها. تسدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي التي نفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل إلى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين. وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على فترته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف. وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

38.19 مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر التي أعدت لائحة بالخدمات والمنتجات.

38.20 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام

المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية. وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تنفيذ كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

38.21 مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

أدى النمو الكبير في أنشطة الصيرفة الإلكترونية إلى خلق تحديات جديدة أمام البنوك والجهات الرقابية أظهرت العديد من المشاكل، تولد عنها ظهور مخاطر جديدة للعمل التجاري عامة والمصرفي خاصة في ضوء افتقار الإدارة والعاملين بالبنوك إلى الخبرة الكافية لملاحقة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا الاتصالات ، هذا بالإضافة إلى تصاعد إمكانيات الاحتيال والغش على الشبكات المفتوحة مثل الإنترنت، نتيجة لغياب الممارسات التقليدية والتي كان يتم من خلالها التأكد من هوية العميل وشرعيته ، لهذا فقد أشارت لجنة بأزل للرقابة المصرفية إلى أهمية قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني من خلال تقييمها والرقابة عليها ومتابعتها ، من المؤكد أن ممارسة المصارف لإعمالها وأنشطتها عبر شبكة الانترنت قد أفرز مجموعة من التحديات التي تواجه المصارف من خلال التعامل مع الأدوات الإلكترونية المصرفية منها على سبيل المثال عدم وجود كوادرات ذات خبرة ودراية كافية في النواحي التقنية المرتبطة بإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في وقت تفقد فيه الكثير من المصارف إلى توفر هذه العناصر.

38.22 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

38.22.1 اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

38.22.2 اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودورها. يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

39 معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

حسابات الأفراد (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى).

حسابات المؤسسات (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات).

الخزينة (يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف وحسابات الاستثمار المباشر وحسابات الاستثمار المطلقة).

أخرى (تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه)

39.1 فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021					الإيضاح
	مجموع	أخرى	خزينة	شركات	أفراد	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
16,626,109	12,105,223	1,332,677	1,902,393	5,354,953	3,515,200	أجمالي الإيرادات
(2,742,928)	(969,343)			(491,480)	(477,863)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
13,883,181	11,135,880	1,332,677	1,902,393	4,863,473	3,037,337	نتائج أعمال القطاع
(7,801,595)	(10,709,433)	(1,281,642)	(1,829,541)	(4,677,227)	(2,921,023)	مصاريف موزعة
(105,000)	(893,712)	(893,712)				مخصصات أخرى
5,976,586	(467,265)	(842,677)	72,852	186,246	116,314	صافي الدخل قبل الضريبة
(896,487)	-					مصروف ضريبة الدخل
5,080,099	(467,265)	(842,677)	72,852	186,246	116,314	أجمالي الدخل الشامل للسنة
						<u>معلومات أخرى</u>
4,145,686	4,842,186	579,484	827,213	2,114,771	1,320,718	مصاريف رأسمالية
736,717	1,979,489	236,894	338,165	864,520	539,910	اندثار وإطفاء
311,379,096	439,637,454	32,618,280	365,449,608	14,906,100	26,663,466	أجمالي الموجودات
59,940,122	186,665,744	7,480,323	39,764,442	131,924,971	7,496,008	أجمالي العطلوبات

39.2 معلومات التوزيع الجغرافي

31 كانون الأول 2021			
الإيضاح	داخل العراق		خارج العراق
	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار
اجمالي الإيرادات	12,105,223	(13,395)	12,091,828
المصروفات الرسالية	4,511,986	330,200	4,842,186
مجموع الموجودات	429,009,724	10,627,730	439,637,454

31 كانون الأول 2020			
الإيضاح	داخل العراق		خارج العراق
	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار
اجمالي الإيرادات	16,626,109	-	16,626,109
المصروفات الرسالية	4,145,686	-	4,145,686
مجموع الموجودات	298,321,106	13,057,990	311,379,096

40 الأحداث اللاحقة

- نظراً لأن إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فإن هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.
- يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

40.1 طبيعة الحدث:

- كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد 5434/3/9 والمؤرخ في 2021/3/12 بخصوص حجز مبلغ (104) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي، و استناداً الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي المرقم بالعدد (260) لسنة 2021 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 141/3/9 والمؤرخ في 2022/1/4 تقرر تخفيض المبلغ (40) مليار دينار تخصص مشروع المقبرة النموذجية في النجف الاشراف ومبلغ (2.65) مليار دينار لتعزيز سيولة المصرف بتاريخ 2022/1/27، وتم اعتماد مبلغ (9.4) مليار دينار سابقاً تخصص عقارات المصرف، وقد بلغ المبلغ المحجوز فعلياً من قبل البنك المركزي مبلغ (50.6) مليار دينار لغاية 2021/12/31.

- كتب البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد (9/ض/ 13560، 9/ض/16390، 9/ض/17999) والمؤرخة في (2021/7/11، 2021/8/22، 2021/9/8) بخصوص عدم اصدار خطابات ضمان جديدة ، حيث تم البدء بإصدار خطابات الضمان من قبل المصرف اعتباراً من 2022/1/11 .

40.2 مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

- ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، ولا يوجد إثر على استمرارية المصرف.

40.3 جائحة كورونا

- انشئ وباء كورونا المستجد) "كوفيد - 19" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا) "كوفيد - 19" (حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. أجرى المصرف تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا) "كوفيد - 19" (والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما يلي:

- وحيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة 30%، والسيناريو العادي 40%، والسيناريو الأسوأ 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد، والظروف، والأحداث الداخلية، والخارجية. وقد استمر المصرف في عام 2021 على تعديل نسبة تحقق السيناريوهات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) وبلغ الأثر المالي لتعديل المنهجية مبلغ (626) مليون دينار تم اضافتها ضمن الرصيد المتراكم للخسارة الائتمانية المتوقعة.

- لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين تم تعديل المنهجية كما يلي (في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (5% المرحلة الأولى ، 10% المرحلة الثانية ، 15% المرحلة الثالثة)).

- 40.4 قرر مجلس الإدارة ان يرفع توصيته الى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 1% من رأسمال المصرف وبمبلغ 2,500,000 الف دينار عراقي، حيث التزم المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد 98/6/9 والمؤرخ في 2020/03/02 فيما يخص الأثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، وكتابهم المرقم بالعدد 155/2/9 المؤرخ في 2021/05/27 بخصوص التغيير في أسعار الصرف،

41 إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

41.1 رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الأول 2019: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

41.2 رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري/توسعات، الأرباح المدورة.

41.3 تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق قانص في الأرباح التشغيلية والإيرادات والنشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإيجابي بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري/توسعات بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ 1 مليار دينار احتياطي اختياري /توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.

41.4 كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المتلوع
351,947	351,947	الاحتياطي القانوني
1,009,041	3,009,041	الاحتياطيات الأخرى/ توسعت
		ينزل:
(3,542,557)	(3,200,065)	الموجودات غير الملموسة
77,987	(389,278)	الأرباح (الخسائر) المتراكمة
(48,000,000)	(48,000,000)	المبالغ المملوكة والاستثمارات في التابعة
199,896,418	201,771,645	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
307,320	310,333	احتياطي مخاطر التشغيل
308,001	311,014	مجموع رأس المال الإضافي
200,204,419	202,082,659	مجموع رأس المال التنظيمي
68,857,492	67,032,118	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
42,424,913	31,540,608	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
2,816,497	489,824	مخاطر السوق
114,098,902	99,062,550	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
175.20%	203.68%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي%
175.47%	204.00%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي%

41.5 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

بين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

الإيضاح	31 كانون الأول 2021	
	أكثر من سنة المبلغ بالآلاف دينار	لغاية سنة المبلغ بالآلاف دينار
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	295,697,374	230,678,442
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	9,670,317	9,670,317
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	1,062,109	1,062,109
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	750,000	-
ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي	23,209,693	5,698,745
استثمارات التسويات- بالصافي	14,361,067	-
القرض الحسن	1,033,083	239,383
الشركات التابعة	48,000,000	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي	26,145,231	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	3,200,065	-
موجودات حق الاستخدام	1,387,361	359,535
موجودات أخرى	15,121,154	13,677,283
مجموع الموجودات	439,637,454	261,385,814
المطلوبات		
حسابات العملاء الجارية	110,385,036	110,385,036
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	22,204,791	22,204,791
فروض- البنك المركزي العراقي	17,104,498	3,700,000
تأمينات نقدية	26,362,509	25,448,262
مخصصات أخرى	2,643,746	2,301,066
مخصص حربية الدخل	763,077	763,077
التزامات التأجير	1,335,764	416,060
مطلوبات أخرى	5,327,923	1,675,812
حسابات العملاء الاستثمارية	538,400	538,400
مجموع المطلوبات	186,665,744	167,432,504
الصافي	252,971,710	93,953,310

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	المبلغ بالآلاف دينار	
			الموجودات
167,513,303	4,963,497	162,549,806	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614	-	8,571,614	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,855	-	60,855	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
12,378,897	10,834,421	1,544,476	ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
30,000,000	30,000,000	-	استثمارات التحويلات- بالصافي
11,462	1,528	9,934	القرض الحسن
48,000,000	48,000,000	-	الشركات التابعة
22,940,588	22,940,588	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,542,557	3,542,557	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
945,516	748,061	197,455	موجودات حق الاستخدام
16,664,303	-	16,664,303	موجودات أخرى
311,379,095	121,780,652	189,598,443	مجموع الموجودات
			المطلوبات
30,933,756	-	30,933,756	حسابات العملاء الجارية
4,134	-	4,134	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000	4,972,000	950,000	فروقات- البنك المركزي العراقي
16,579,184	7,525,883	9,053,301	تأمينات نقدية
3,224,506	1,663,849	1,560,657	مخصصات أخرى
957,682	-	957,682	مخصص ضريبة الدخل
900,528	689,424	211,104	التزامات التأجير
1,204,382	893,930	310,452	مطلوبات أخرى
213,950	-	213,950	حسابات العملاء الاستثمارية
59,940,122	15,745,086	44,195,036	مجموع المطلوبات
251,438,973	106,035,566	145,403,407	الصافي

تقرير مجلس الإدارة

تأسيس المصرف:

- أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / 69098-01 في 19/ نيسان/ 2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (5) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (10) مليار دينار وبعدها إلى (30) مليار دينار وأخيراً إلى (100) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 23821 في 2015/11/04. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (100) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم 4844 في 9 آذار 2016 الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.
- بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار أصبح (250) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ هـ / 27721-01 بتاريخ 13 أيلول 2017.

تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency) خلال شهر تشرين ثاني 2021 على التصنيفات التالية:

B/B	- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة محلية (طويل الاجل / قصير الاجل)
B/B	- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة اجنبية (طويل الاجل / قصير الاجل)
Stable	- التوقعات المستقبلية - مستوى دولي
BBB+/A 3	- التصنيف الائتماني - مستوى محلي (طويل الاجل/ قصير الاجل)
Stable	- التوقعات المستقبلية مستوى محلي

• مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم:	السيد سعدي احمد حبيب العبيدي
المنصب:	رئيس مجلس الادارة
التعيين/ الاستقالة:	2017/04/20
التحصيل العلمي:	هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا
الخبرات العملية:	شركة المرج العالمية للتحويل المالي - عضو مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - رئيس مجلس الإدارة
الاسم:	السيد محمد مسلم جار الله البيضاني
المنصب:	نائب رئيس مجلس الادارة
التعيين/ الاستقالة:	2017/04/20
التحصيل العلمي:	إدارة واقتصاد / جامعة المستنصرية
الخبرات العملية:	شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - نائب رئيس مجلس الإدارة
الاسم:	السيد لطيف حميد علوان
المنصب:	المدير المفوض - عضو مجلس الادارة
التعيين/ الاستقالة:	2019/10/10
التحصيل العلمي:	بكالوريوس آداب العلوم الاسلامية
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة.
الاسم:	السيد محمد سعد محمد
المنصب:	عضو مجلس الإدارة - معاون المدير المفوض/ الاول
التعيين/ الاستقالة:	2017/05/01
التحصيل العلمي:	بكالوريوس آداب انجليزي
الخبرات العملية:	المصرف المنحد - قسم الحوالات والسويقت والاعتمادات (2013-2006) المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويقت. شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم: السيد ضامن تيمور علي الوكيل
المنصب: عضو مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة: 2017/04/17
التحصيل العلمي: بكالوريوس قانون كلية المنصور الجامعية
الخبرات العملية: شركة شتاينر الكنزيك - ممثل قانوني
شركة MTC الكويتية - ممثل قانوني
مصرف الثقة الدولي الاسمي - عضو مجلس ادارة

الاسم: السيدة اسراء علي محي الدين
المنصب: عضو مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة: 2019/10/10
التحصيل العلمي: فانون كلية المنصور الجامعية
الخبرات العملية: شركة سومر للتوسط المالي
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس ادارة

الاسم: السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
المنصب: عضو مجلس الإدارة
التعيين/ الاستقالة: 2019/07/30
التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية: البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلكن
البنك المركزي العراقي - قسم الادارية
البنك المركزي العراقي - قسم الائتمان
البنك المركزي العراقي - معاون مدير قسم الائتمان
البنك المركزي العراقي - مدير مدير قسم الائتمان
مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة

• أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- شهاب احمد حبيب العبيدي
- شذى كاظم عزيز العتايي
- ايمان رشيد حميد الربيعي
- سعدية مجيد عبد قدرى
- هسان محمد حسين العبيدي
- مريم دانيال اوديشو هيدو
- علي مسلم جار الله البيضاىي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

● اجتماعات المجلس:

- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2021 (15) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

عدد مرات الحضور	الاسم
15	السيد سعدي احمد حبيب
15	السيد محمد مسلم جاز الله
15	السيد ضامن ثيمور علي
15	السيدة اسراء علي محي الدين
15	السيد لطيف حميد طوان
15	السيد محمد سعد محمد
15	السيدة صبيحة عيدان عباس

● اللجان المنبثقة عن المجلس:

- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

➤ لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد سعدي احمد حبيب	رئيس اللجنة	12
السيدة اسراء علي محي الدين	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن ثيمور علي	رئيس اللجنة	12
السيدة اسراء علي محي الدين	عضو	12
السيدة صبرحة عيدان عباس	عضو	12

➤ لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد سعدي احمد حبيب	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد محمد مسلم جاز الله	عضو	12
السيدة لراء علي محي الدين	عضو	12

● اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

- تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.
- تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

لجنة الائتمانية:

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد سيف محمد عدي	عضو	12

لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	8
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيدة ريم زيد حمود	عضو	12
السيد انس نضال حمد الصغدني	عضو	7

لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	8
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد احمد رعد جواد	عضو	12

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

- تتألف لجنة الائتمان من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذيين
- بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (12) جلسة وتتألف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد محمد مسلم جار الله	رئيس اللجنة	12
السيد حسن عامر كاظم	عضو	12
السيد نبيل محمود يوسف	عضو	12

الهيئة الشرعية:

- على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبق من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيهِ إنذار مشلوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي.
- وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
الدكتور محمد هاشم حمودي رئيس الهيئة الشرعية	2017/3/25	دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016
السيد علاء سلمان محمد عضو هيئة / امين السر	2017/3/25	بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية 2012
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	2019/10/20	بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم الفران/ كلية أصول الدين الجامعة 2017
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	2019/09/11	دكتوراه فقه إسلامي/ فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة 2019
السيدة رجاء داود سعودي عضو شرعي	2021/6/8	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية 2007

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2021 (14) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
الدكتور محمد هاشم حمودي	رئيس الهيئة الشرعية	14
علاء سلمان محمد	عضو هيئة / امين السر	14
الدكتور بشار صبيح محمد	عضو شرعي	14
محمد حلو خفي	عضو شرعي	14
رجاء داود سعودي	عضو شرعي	8

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمنفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها:

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة
- وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card)
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد - الأردن
- بنك صفوة الإسلامي الأردن
- بنك العربي الافريقي - الامارات
- بنك اكنف - تركيا
- بنك مصر - الامارات
- وسترن يونيون - امريكي

➤ شبكة فروع المصرف:

رقم الهاتف	اسم مدير الفرع	عنوان الفرع	اسم الفرع	ت
7834907607	سنان سعد جاسم	بغداد حي الوحدة محلة 906 زقاق 38 نهاية شارع 62 ساحة عبد القادر الجزائري	الفرع الرئيسي	1
7834907600	حسن بحر محمود	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/905/ز/11 منى 4)	فرع الكرادة	2
7834926770	شهناز بكر شاه محمد كاريزي	اربيل - عينكاوة - السابدين - مقابل محطة وقود	فرع اربيل	3
7834977273	معصم حسن عبد الحسن	كربلاء - سريخ حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	فرع كربلاء	4
7834907606	وقاه عادل ابراهيم	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/504 ش/13 عمارة 14/1	فرع شارع فلسطين	5
7834914075	سميرة حسين نجيل	النجرة - منوي باندا - مقابل مديرية المرور	فرع النجرة	6
7834923057	فيسر محمد كاظم	بابل - الحلة - شارع الصدرية - قرب محطة وقود الحائصة	فرع الحلة	7
7833099368	عصيان رحيم احمد	نيابي - بعقوبة - تقاطع البلدة - مجاور مديرية نجدة نيابي	فرع بعقوبة	8
7835965843	عالم نوري خليفة	لورماني - شارع 20 - قرب سوق خاشع	فرع لورماني	9
7835966420	يونس صائب خالد	نينوى - الحي الزراعي - قرب منتزه حي الزراعي	فرع الموصل	10
7835966421	رياض حسن خشير	لتجف - حي الأمير - شارع كلية التربية للبنات	فرع التجف	11
7832966423	عزيز فاضل ناصر	ميسان - العمارة - حي الكفاهات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	فرع العمارة	12
7833383854	لبنى رحمان عبيد	لكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	فرع الكوت	13
7833383853	باسر سعوان حامد	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلكة المحافظة - مقابل جامع كركوك	فرع كركوك	14
7833383859	عادل جواد تايه	بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم	مكتب القاسم	15
7834852042	محمد طارق مصطفى درويش	السليمانية - شارع 60 قرب مستشفى West Eye للعيون التركية	فرع السليمانية	16
7834926771	رنا انور احمد	بغداد - حي المنصور - مجاور مطعم الساعة (م/611/ش/15/منى 88)	فرع المنصور	17

➤ قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

- يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من أي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصراف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.

- يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبينة على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير الى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية الى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً الى المعايير الشرعية الصادرة من أوفي ويتأكد من ان المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق.

➤ إدارة المخاطر:

- تم الإفصاح عنها ضمن فقرة طموحات المصرف في تحقيق اهدافه (محور المخاطر) ، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (38).

➤ إدارة الامتثال:

- تساهم إدارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة ادارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والإجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الإدارة العليا والبنك المركزي

➤ إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث ، في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات ، وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما تترتب عليه من تزايد لانئقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم ، حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه

من آثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.

- تطبيق نظام ألي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML).

- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.

- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً ومحلياً.

- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.

- التوعية والتنظيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.

➤ الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- تم إعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم إعداد الحسابات الختامية عن عام 2020 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

- تهدف الدائرة المالية إلى إظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية وإعداد التقارير الداخلية والخارجية إلى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.

- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم

جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.

- تم تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية رقم (33) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبية الإسلامي رقم (33)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المضافة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

➤ إدارة الفروع:

- قسم ادارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاورام الصادرة من الادارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الادارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الادارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الادارة العامة والخاصة باجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورام الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجدت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الادارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطة السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة.

● المهام الرئيسية للقسم:

- الاشراف على فروع المصرف بالمناطق او المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الادارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الاشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغاؤها أو إنشائها.
- الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.

• أهداف قسم إدارة الفروع:

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
 - تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتسيط الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
 - تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والأقسام في الإدارة العامة وبالعكس.
 - وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الإيرادات.
- #### • تطلعات القسم المستقبلية:
- إعادة هيكلة القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم، واستحداث شعبة هندسية تابعة لقسم إدارة الفروع.
 - إضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة أعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الإدارة العليا.
 - رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
 - العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.

➤ قسم الموارد البشرية

- ان أي عمل يقوم به الإنسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع "HR" هو العنصر الرئيس في أي مصرف إذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والإدارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.
- بهدف قسم الموارد البشرية الى نيمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

• الانجازات خلال العام 2021:

- تم عمل برنامج خاص يتضمن كافة معلومات موظفي المصرف بشكل متكامل وأكثر احترافية ودقة وتحديث كافة المعلومات.
- تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
- الترشيح نورات داخلية وخارجية (144) دورة تدريبية استفاد منها 197 موظف.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ موظفي المصرف:

الإيضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	2	133	3	5	1	144
الفرع الرئيسي	-	13	2	2	-	17
فرع الكرادة	-	9	-	2	-	11
فرع الربيع	-	5	1	4	-	10
فرع كربلاء	-	10	-	-	-	10
شارع فلسطين	-	7	-	-	-	7
فرع البصرة	-	11	-	2	1	14
فرع الحلة	-	5	-	-	-	5
فرع بعقوبة	-	6	-	1	1	8
فرع الرمادي	-	6	-	-	-	6
فرع الموصل	-	8	-	1	-	9
فرع نجف	-	7	-	2	-	9
فرع الصارحة	-	7	-	3	-	10
فرع لوكوت	-	5	-	-	1	6
فرع كركوك	-	8	-	1	1	10
مكتب القسم	-	2	-	-	-	2
فرع السليمانية	-	3	1	-	2	6
فرع المنصور	-	5	-	-	2	7
المجموع	2	250	7	23	9	291

➤ خدمة المجتمع:

- بناء على توجهات خلية الازمة وبهدف دعم الجهود الدولية لمكافحة فايروس كورونا ، بالإضافة الى الإجراءات الاحترازية (المعقمات والتباعد الجسدي والنشرات التوعوية) داخل المصرف لحماية للعملاء والموظفين.
- يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراقات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي و انساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والانسائي والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الابدني العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.
- ساهم المصرف في راس مال مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي بمبلغ (10) مليون دينار.

➤ الدورات التدريبية: -

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	43	108
الدورات الخارجية	101	89
المجموع	144	197

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ 2021-12-31

بالآلاف دينار عراقي- اجمالي

الإيضاح	تاريخ الافتتاح/المساهمة	الائتمان النقدي	استثمارات/ مشاركات	الائتمان التعديدي	ودائع العملاء والقطاع المالي	الأرباح (الضائقة)
الإدارة العامة	2017/04/27	-	1,812,109	-	22,204,790	(7,839,063)
الفروع الرئيسي	2017/04/27	22,220,761	14,420,000	65,748,751	67,253,798	6,066,185
فروع الكرادة	2018/08/12	2,158,663	-	-	232,579	268,774
فروع أربيل	2018/08/16	8,758	-	1,905,682	255,972	48,219
فروع كربلاء	2019/01/29	1,349,257	-	2,130,330	207,141	224,449
شارع فلسطين	2019/01/29	1,142,051	-	343,674	35,087	20,405
فروع البصرة	2019/08/29	376,921	-	8,939,509	2,148,972	309,806
فروع الحلة	2019/09/26	29,000	-	8,613,651	185,720	299,612
فروع بعقوبة	2020/01/27	5,024	-	804,100	2,630,988	167,585
فروع الرمادي	2020/06/29	1,063,458	-	323,890	72,425	23,971
فروع الموصل	2020/08/10	146,706	-	2,396,089	696,868	193,735
فروع النجف	2020/09/21	292,150	-	200,000	3,674,533	(66,468)
فروع العمارة	2020/10/27	420,771	-	2,045,993	80,889	(121,886)
فروع الكوت	2020/11/05	65,290	-	502,500	407,128	(53,925)
فروع كركوك	2020/11/10	43,830	-	120,000	68,501	165,508
مكتب القاسم	2020/10/27	-	-	-	-	(16,795)
فروع السليمانية	2021/07/25	-	-	-	14,354	(72,627)
فروع المنصور	2021/11/11	-	-	-	6,735	(84,749)
شركة عين الثقة العقارية	2018/05/24	-	216,959	-	-	373,112
شركة عين الثقة الزراعية	2018/05/24	-	1,400,000	-	-	472,499
شركة أرض الثقة للتجارة	2018/10/02	-	185,458	-	-	881,150
شركة ثقة للتجارة	2018/10/20	-	15,850,000	-	-	849,049
المجموع		29,322,640	33,884,526	94,074,169	100,176,480	2,108,546

➤ أتعاب المدقق الخارجي: - دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2020	2021	
52,250,000	60,000,000	أجور مدقق الحسابات الخارجي

➤ منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها:

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المراجعة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع .
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card)
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.

➤ أراضي والعقارات المملوكة للمصرف:-

الإيضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	التكلفة / بالالف دينار
بناية الإدارة العامة	564/356	ت 9/3/2640	5,256,382
شارع فلسطين/ فرع فلسطين	3/1877	ت 9/3/17575	2,500,000
مينى المطار / فرع الكوفة	139/40	ت 9/3/6738	5,060,243
مينى سلمان فائق/ ساحة الوثق	82/323	ت 9/3/6738	3,112,137
مينى فرع كربلاء	3/227	ت 9/3/15055	1,565,660
مينى فرع أربيل	9/163/5	ت 9/3/21508	1,355,784
ارض فرع ديالى	416	ت 12167/3/9	1,296,500
ارض البصرة	1/18	ت 14301/3/9	1,783,581
ارض بابل	6-9/174	ت 4988/3/9	345,215
ارض البصرة	18/1	ت 9/3/14301	1,783,581
ارض بابل	174/9-6	ت 9/3/4988	345,215
المجموع			22,275,502

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة
سلمان خزعل مسلم البيضاني	عراقية	24,750,000,000	9.90%
حسن عامر كاظم هادي	عراقية	24,749,700,000	9.90%
محمد مسلم جبار الله البيضاني	عراقية	24,000,000,000	9.60%
علي مسلم جبار الله البيضاني	عراقية	22,469,600,000	8.99%
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.00%
احمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	17,750,000,000	7.10%
فاسم خزعل مسلم البيضاني	عراقية	16,750,000,000	6.70%
شهاب احمد حبيب العبيدي	عراقية	13,542,900,000	5.42%
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	13,001,950,000	5.20%
عبد الله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,001,000,000	2.40%
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,000,500,000	2.40%
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	5,000,000,000	2.00%
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	4,750,000,000	1.90%
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	4,000,000,000	1.60%
رجاء عبدالامير عزيز عبيدة	عراقية	4,000,000,000	1.60%
وسن باسم مهدي النبطي	عراقية	4,000,000,000	1.60%
عيسى شوكت محمد جواد	عراقية	4,000,000,000	1.60%
سالم احمد حبيب العبيدي	عراقية	3,542,900,000	1.42%
رابع شاكر ناجي الربيعي	عراقية	3,297,750,000	1.32%
رائد زيدان خلف المحارب	عراقية	2,850,000,000	1.14%
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	2,850,000,000	1.14%

➤ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بالإلف دينار
سعدى احمد حبيب العبيدي	18000
ضامن تيمور علي الوكيل	7200
اسراء علي محيي الدين	6800
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	18000
صبيحة عيدان عباس اللواتي	8500
شهاب احمد حبيب العبيدي	12000
شذى كاظم عزيز العائلي	6000
ايمان رشيد حميد الربيعي	6000
سعدية مجيد عبد قاري	6000
محسان محمد حسين العبيدي	6000
المجموع	94,500

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

➤ مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الاسم	بالآلاف دينار
د. محمد هاشم حمودي	9000
علاء سلمان حمد	9000
محمد حلو خلفي	9000
د. بشار صبيح محمد	9000
رجاء داود سعودي	4500
المجموع	40,500

➤ أسماء وعاوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

الاسم	المنصب
لطيف حميد علوان	المدير المفوض
نبيل محمود يوسف	مدير القسم المالي
سلطان سعد جاسب	مدير الفرع الرئيسي
ريم زيد محمد	مدير القسم الدولي
سماهر صبيح حسن	مدير قسم المخاطر

➤ بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	
			2020	2021
سعدى احمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الادارة	عراقية	542,900,000	542,900,000
ابراهيم سعدي احمد	الابناء	عراقية	100,000	100,000
ساره سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
محمد سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
زيد سعدي احمد العبيدي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
عبداء علي حبيب العبيدي	الزوجة	عراقية	100,000	100,000
محمد مسلم جابر الله البيضاوي	نائب رئيس مجلس الادارة	عراقية	24,000,000,000	24,000,000,000
سجاد محمد مسلم البيضاوي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
يقين محمد مسلم البيضاوي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
ضحى محمد مسلم البيضاوي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
علي محمد مسلم البيضاوي	الابناء	عراقية	100,000	100,000
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس/مدير مفوض	عراقية	100,000	100,000
ابن سالم عبدالله حسين القره غولي	الزوجة	عراقية	100,000	100,000
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس	عراقية	2,300,000	2,300,000
اسراء علي محي الدين السعدي	عضو مجلس	عراقية	100,000	100,000
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس/ معاون مدير مفوض	عراقية	250,000	250,000
صبيحة عبدان عباس التواني	عضو مجلس	عراقية	100,000	100,000

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

• الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد لطيف حميد علوان المدير المفوض - عضو مجلس الإدارة 2019/10/10 بكالوريوس أداب العلوم الاسلامية خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (40) سنة معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الإدارة.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد محمد سعد محمد معاون المدير المفوض/ الاول 2017/05/01 بكالوريوس أداب انجليزي المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويفت والاعتمادات (2006-2013) المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويفت. شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول.
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد حسن عامر كاظم معاون المدير المفوض/ ثاني 2018/10/04 بكالوريوس علوم/ رياضيات رئيس مجلس الإدارة - شركة النور للتحويل المالي. مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون المدير المفوض/ ثاني
الاسم: المنصب: التعيين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:	السيد نبيل محمود يوسف المدير المالي 2017/12/17 ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن خبرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام 1988. بنك الأردن - المدير المالي. دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية. دورة متخصصة في المعايير المحاسبية الإسلامية والشرعية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - المدير المالي.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم:	السيد مصطفى قيس محمود
المنصب:	مدير قسم الموارد البشرية
التعيين/ الاستقالة:	2018/12/23
التحصيل العلمي:	ماجستير علوم مالية
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي- معاون ملاحظ مصرف الثقة الدولي الإسلامي- معاون مدير الموارد البشرية مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير الموارد البشرية
الاسم:	السيد سيف محمد عبد عباس
المنصب:	مدير قسم الائتمان
التعيين/ الاستقالة:	2021/12/30 - 2017/09/07
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة - كلية التراث الجامعة
الخبرات العملية:	مصرف الخليج التجاري - معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسوية الديون. مصرف القرطاس الإسلامي - مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير قسم الائتمان.
الاسم:	السيد عبد الله اسامه عبد الله
المنصب:	مدير قسم القانونية
التعيين/ الاستقالة:	2018/02/07
التحصيل العلمي:	بكالوريوس قانون / كلية مدينة العلم الجامعة
الخبرات العملية:	مدير علاقات عامة - مجموعة المهندسين. مصرف الثقة الدولي الإسلامي- مدير القسم القانوني
الاسم:	السيدة ريم مهدي علي
المنصب:	مدير قسم الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
التعيين/ الاستقالة:	2021/11/08 - 2018/10/30
التحصيل العلمي:	بكالوريوس لغة انجليزية - كلية المعلمون الجامعة
الخبرات العملية:	مصرف الائتمان - مسؤول عمليات القسم الدولي. مصرف الائتمان - مدير مدفوعات بالوكالة مصرف الائتمان - مدير قسم الامتثال مصرف العربية الإسلامي - مدير قسم الامتثال دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرانم الالكترونية شهادات متخصصة في مكافحة غسل الأموال والمخاطر والامتثال. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الامتثال.
الاسم:	السيد أكرم بلاسم احمد
المنصب:	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعيين/ الاستقالة:	2018/03/11
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	مصرف ايلاف - معاون محاسب مصرف بغداد - منفق / رئيس لجان تنفيذية مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم التدقيق عدد من الدورات التدريبية - تدقيق داخلي- والتدقيق المبني على المخاطر شهادة المراقب الشرعي المعتمد - دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

السيدة سماهر صبيح حسن مدير قسم المخاطر 2018/04/04 بكالوريوس علوم سياسية - جامعة بغداد - بكالوريوس قانون البنك الزراعي التركي - معاون ملاحظ - مسؤول حسابات جارية. البنك الزراعي التركي - مدير عمليات - مدير مخاطر. مدرب دولي (TOT) - كامبردج الألمانية. محكم دولي بالجرانم الالكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي. اختصاصي إسلامي معتمد في إدارة المخاطر دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية خبير جرانم مالية معهد المحاسبين الأمريكي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم المخاطر.	الاسم: المنصب: التعين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيد صالح مهدي العبودي مدير قسم الإبلاغ وعمل الأموال وتمويل الإرهاب. 2019/03/26 بكالوريوس فنون جميلة مجموعة الحنظل - مدير التسويق والعلاقات مجموعة الحنظل - مندوب أسهم في بورصة دبي (2003-2007) - دبي. مصرف اشور - معاون مدير العلاقات العامة. مصرف اشور - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب. مصرف اشور - مدير قسم المساهمين. تورة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) دبلوم في الجرائم المالية مسؤول مكافحة الاحتيال (Western Union) مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	الاسم: المنصب: التعين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيدة ريم زيد حمود مدير قسم العمليات المصرفية الدولية. 2018/01/02 بكالوريوس هندسة برمجات / كلية بغداد للعلوم الاقتصادية مصرف ايلاف الإسلامي - قسم السويقت مصرف اشور - دائرة الخزينة والاستثمار. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير العمليات الدولية. مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM). مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير العمليات الدولية.	الاسم: المنصب: التعين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:
السيدة رشا محمد هادي مدير قسم العمليات المصرفية المحلية. 2018/05/02 بكالوريوس نظم معلومات وحسابات - كلية المنصور الجامعة مصرف الخليج التجاري - مدير أنظمة مصرفية. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم العمليات المصرفية المحلية.	الاسم: المنصب: التعين/ الاستقالة: التحصيل العلمي: الخبرات العملية:

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الاسم:	السيد سنان سعد جاسب
المنصب:	مدير الفرع الرئيسي.
التعيين/ الاستقالة:	2018/07/08
التحصيل العلمي:	بكالوريوس إحصاء - الجامعة المستنصرية.
الخبرات العملية:	المصرف المتحد للاستثمار - معاون ملاحظ - ملاحظ المصرف المتحد للاستثمار - مشرف حاسبة المصرف المتحد للاستثمار - معاون مدير الفرع الرئيسي. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير الفرع الرئيسي.
الاسم:	السيدة اريج كاظم محمود
المنصب:	مدير قسم التوعية وحماية الجمهور.
التعيين/ الاستقالة:	2018/01/02
التحصيل العلمي:	بكالوريوس تربية انجليزي.
الخبرات العملية:	وكالة انباء بغداد النولية (20015-2017) شركة اسيا سيل للاتصالات (2016-2017) مصرف الثقة الدولي الإسلامي - امين خزنة - خطابات ضمان - امته سر المجلس مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور.
الاسم:	السيد أمجد فهمي حميد
المنصب:	مدير قسم خطابات الضمان بالوكالة.
التعيين/ الاستقالة:	2020/02/03
التحصيل العلمي:	بكالوريوس اعلام - كلية دجلة الجامعة
الخبرات العملية:	مصرف الثقة الدولي الإسلامي - خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان بالوكالة.
الاسم:	السيدة داليا عثمان عبد اللطيف
المنصب:	مدير قسم إدارة الفروع.
التعيين/ الاستقالة:	2017/07/09
التحصيل العلمي:	بكالوريوس لغات - اسباني.
الخبرات العملية:	مصرف الوركاء - (2000-2006) مصرف اشور - (2008-2017). مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم المخاطر. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم إدارة الفروع.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

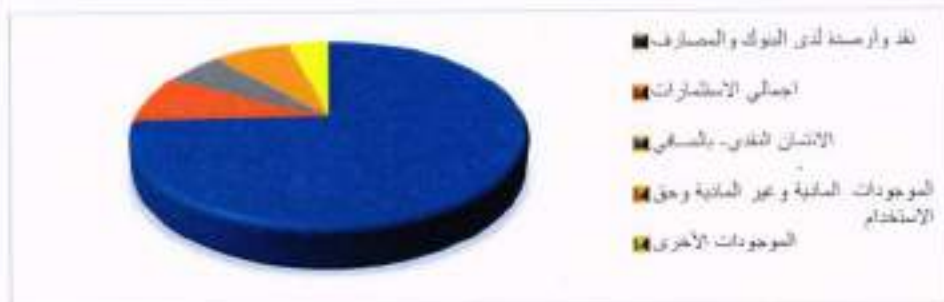
الاسم:	السيد اتس نضال حمد الصفدي
المنصب:	مدير قسم الاستثمار.
التعين/ الاستقالة:	2021/06/01
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة - جامعة تشرين- سوريا.
الخبرات العملية:	مصرف اشور - مدير قسم الحوالات مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الاستثمار.
الاسم:	السيدة احمد رعد جواد
المنصب:	مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات.
التعين/ الاستقالة:	2018/02/01
التحصيل العلمي:	بكالوريوس هندسة برمجيات - كلية الرافدين الجامعة.
الخبرات العملية:	مصرف الخليج - قسم الدعم الفني مصرف الخليج - إدارة ومتابعة مصرف الخليج - مبرمج مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير فريق. مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير تقنية المعلومات مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال البيانات المالية الموحدة لسنة 2021:**الموجودات:**

- ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل الى (410.876) مليار دينار ونسبة نمو بلغت 28.51% والمتمثلة بالموجودات النقدية والتي تشكل 74.39% من اجمالي الموجودات حيث نمت بنسبة 73.31% وذلك نتيجة الزيادة في مصادر الأموال والمتمثلة في الودائع والتأمينات والقروض بمبلغ حوالي (91) مليار دينار بالإضافة الى انخفاض في اجمالي الاستثمارات بمبلغ حوالي (52) مليار دينار.
- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبه نمو بلغت 95.66% وبمبلغ حوالي (11.85) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتمثلة في زيادة القروض بمبلغ حوالي (11.2) مليار دينار.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة 60.81% وبمبلغ حوالي (52) مليار دينار نتيجة تسديد مشاركة بمبلغ (15) مليار دينار وانخفاض استثمارات الشركات الساندة بمبلغ حوالي (37.5) مليار دينار.

لمبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
73.31%	55.16%	74.39%	176,361,692	305,644,465	لقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
-60.81%	26.83%	8.18%	85,766,204	33,608,634	اجمالي الاستثمارات
95.66%	3.88%	5.90%	12,390,359	24,242,776	الائتمان النقدي- بالصافي
11.77%	8.64%	7.52%	27,632,012	30,885,169	الموجودات المالية وغير المالية وحق الاستخدام
-6.08%	5.49%	4.01%	17,564,303	16,495,729	الموجودات الأخرى
28.51%	100.00%	100.00%	319,714,570	410,876,773	المجموع

الأهمية النسبية للموجودات عام 2021:

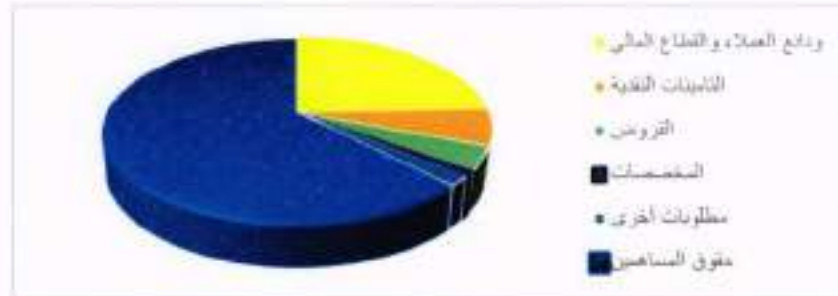
➤ المطلوبات وحقوق المساهمين:

- ارتفعت حقوق المساهمين لتصل الى (256.26) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 0.83% نتيجة تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة بمبلغ حوالي (2.1) مليار دينار.
- انخفضت المخصصات بنسبة 8.54% والمتمثلة في استرداد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان تعهدي نتيجة انخفاض في رصيد خطابات الضمان بمبلغ حوالي (17.6) مليار دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الايضاح
	2020	2021	2020	2021	
232.55%	9.42%	24.38%	30,123,350	100,176,481	ودائع العملاء والقواعد المالي
59.01%	5.19%	6.42%	16,579,184	26,362,509	التأمينات النقدية
188.83%	1.85%	4.16%	5,922,000	17,104,498	التقويض
-8.54%	1.46%	1.04%	4,676,173	4,276,736	المخصصات
-18.97%	2.58%	1.63%	8,256,410	6,690,552	مطلوبات أخرى
0.83%	79.50%	62.37%	254,157,453	256,265,997	حقوق المساهمين
28.51%	100%	100%	319,714,570	410,876,773	المجموع

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2021



➤ نتائج اعمال المصرف:

- بلغ صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات حوالي 15.38 مليار دينار مقابل (20.03) مليار دينار عام 2020) وبنسبة انخفاض وصلت الى 23.22% والمتمثلة في انخفاض إيرادات العملات الأجنبية بمبلغ حوالي (7) مليار دينار، وبالرغم من توقف المصرف عن اصدار خطابات الضمان فان المصرف حقق نمو في اجمالي إيرادات الصيرفة الإسلامية وبنسبة نمو بلغت 20.46% في حالة استثناء إيرادات العملات الأجنبية والتي كانت تشكل نسبة 44.95% من اجمالي الإيرادات مقابل 13.64% للسنة الحالية.

- يلاحظ تحسن في الأهمية النسبية لإيرادات الصيرفة الإسلامية الى اجمالي الإيرادات حيث بلغت 32.01% مقابل (23.81% لعام 2020).

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الإيضاح
	2020	2021	2020	2021	
3.22%	23.81%	32.01%	4,769,809	4,923,490	صافي إيراد الصيرفة الإسلامية
18.22%	29.70%	45.73%	5,949,041	7,032,929	صافي إيرادات العمولات
-76.71%	44.95%	13.64%	9,005,202	2,097,742	إيرادات العملات الأجنبية
330.11%	1.54%	8.63%	308,459	1,326,719	إيرادات العمليات الأخرى
-23.22%	100%	100%	20,032,511	15,380,880	المجموع

➤ المصروفات والمخصصات:

- بالرغم ان النمو في اجمالي المصاريف بنسبة حوالي 19.09% يقابله انخفاض في الإيرادات بنسبة 23.22% الا ان المصرف ضمن البيانات المالية الموحدة حقق أرباح قبل الضريبة حوالي (2.563) مليار دينار، وقد اثر هذا سلباً على نسبة الكفاءة (نسبة المصاريف الى الإيرادات) حيث بلغت عام 2021 (83%) مقابل (64%) عام 2020.

المبالغ بالآلاف دينار

نسبة النمو	الأهمية النسبية		31 كانون الأول		الإيضاح
	2020	2021	2020	2021	
-34.58%	26.46%	14.53%	2,847,928	1,863,055	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى
27.33%	26.85%	28.71%	2,890,108	3,680,020	نفقات موظفين
30.03%	33.78%	36.88%	3,635,965	4,727,730	مصاريف أخرى
93.94%	9.73%	15.84%	1,046,878	2,030,326	استهلاكات وإطفاءات
51.15%	3.18%	4.03%	341,820	516,645	تكاليف الإيجار
19.09%	100%	100%	10,762,699	12,817,776	المجموع

➤ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغ رصيد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2021 ائتمان نقدي (2.46) مليار دينار والائتمان التعهدي (2.03) مليار دينار والاستثمارات والأخرى (952) مليون دينار وتم رصد مخصصات حملت على الأرباح والخسائر خلال عام 2021 (1.863) مليار دينار ، وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات قبل المخففات ضمن المرحلة الثالثة حوالي 86.3% ، ويتم احتساب

المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الأخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (2.115 مليار دينار).

➤ **الائتمان النقدي:**

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ 24.242 مليار دينار وبنسبة نمو بلغت 95.66% ويقابها ارتفاع في إيرادات الائتمان النقدي/ مريحة بنسبة نمو بلغت 95.4% وان نسبة إجمالي الديون الغير منتجة/ ضمن المرحلة الثالثة الى إجمالي المتعرضات ضمن المراحل الثلاثة نسبة 1.73%.

➤ **الائتمان التعهدي:**

- انخفض الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (94) مليار مقابل حوالي (102) مليار دينار ونسبة انخفاض وصلت الى 7.76%، والنتائج عن التوقف عن اصدار خطابات ضمان جديدة خلال عام 2021 حيث تم البدء في اصدار خطابات الضمان اعتباراً من 2022/1/11 ، وفي المقابل تم اصدار اعتمادات مستندية بمبلغ حوالي (10.7) مليار دينار خلال عام 2021.

➤ **اهم النسب المالية:**

31 كانون الاول		النسبة
2020	2021	
230.24%	%260	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
175.33%	%204	كفاية راس المال التنظيمي تعليمات 4 لسنة 2010
455%	%307	نسبة تغطية السيولة (LCR)
303%	%376	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
0.65%	%5.46	نسبة الديون الغير عاملة الى إجمالي الائتمان
99.68%	%102.13	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) بعد المخفضات
1.92%	%0.62	نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة
2.45%	%0.70	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
0.11%	%0.83	الديون الغير عاملة الى راس المال التنظيمي
64%	%83.3	إجمالي المصاريف الى إجمالي الإيرادات/ قبل الضريبة

➤ طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف الى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم التعاقد مع أفضل الشركات في هذا المجال لعمل الخطة الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (2019-2021) والبدأ في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

• المحور المالي:

- تحقيق نسبة عائد على الموجودات لا تقل عن 1% خلال السنوات القادمة، وتحقيق نسبة عائد على رأس المال خلال السنوات القادمة بنسبة (5-10%)، والوصول الى نسبة مجموع المصروفات الإدارية والعمومية من إجمالي دخل الخدمات بنسب تتراوح بين (40-60%)، والقياس الدوري لربحيه صيغ التمويل الإسلامي.
- تطبيق النظم المحاسبية والمالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية.
- أعداد الموازنات التقديرية وتطوير نظام محاسبة التكاليف التاريخية والانتقال الى محاسبة التكاليف المعيارية، وتطوير نظام لتسعير المنتجات والخدمات المصرفية.
- تطبيق التدقيق المبني على المخاطر والتقييم الذاتي للرقابة.

• محور السوق والعملاء:

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية.
- إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
- تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
- رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد الى (2) وصولاً الى (4) خدمات.
- التوسع المستمر للفروع التقليدية على أسس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
- تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار.
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية والمعاصرة.
- الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

• محور تطوير إدارة المخاطر:

- امتثالاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماناً منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي إلى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهتها من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية إلى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض، فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة في ذلك حيث تم إعداد المحاور الرئيسية التالية:

• المحور الأول:

○ الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم إدارة المخاطر وقسم إدارة الائتمان والاستثمار مع واجبات الشعب.

• المحور الثاني:

○ مجموعة أدلة السياسات (سياسة إدارة السيولة، سياسة إدارة المخاطر المقبولة، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة الخزينة، وثيقة مبادئ ميثاق السلوك المهني، التقارير الملحقه)

• المحور الثالث:

○ مجموعة أدلة إجراءات العمل (دائرة المخاطر، مخاطر السوق، انخفاض العائد، مخاطر السيولة، عدم الالتزام بالشرعية، الاستثمار في راس المال - المشاركة، التقارير الملحقه).

• المحور الرابع:

○ الاستراتيجيات (استراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة، إستراتيجية التمويل، التقارير الملحقه بها).

• المحور الخامس:

○ مجموعة من التقارير الخاصة بالمخاطر (التقارير الخاصة باللجان ولأقسام فيما يخص إدارة المخاطر قوائم الامتثال لإدارة مخاطر السوق ومخاطر انخفاض العائد قوائم الامتثال لاستراتيجية إدارة مخاطر السيولة قوائم امتثال المصرف لإدارة مخاطر الاستثمار في راس المال، قوائم المصرف لإدارة مخاطر السيولة والتشغيل، آلية لتقييم المحفظة الائتمانية، آلية تقييم المحفظة الاستثمارية).

• محور الموارد البشرية:

- تم تطبيق النظام الآلي لقسم الموارد البشرية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن أعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.
- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

● محور تقنية المعلومات والاتصالات:

- تطبيق المعايير الدولية والأتمتة وأعداد السياسات.
- استحداث خدمة مركز الاتصال (Call Centers) لتقديم الخدمات للزبائن، وتركيب نظام الدور لفروع المصرف، وإدخال تقنية بصمة العين للصرافات الآلية.
- تطبيق نظام الموجودات الثابتة والجرد الآلي، وتطبيق نظام الموارد البشرية.
- تكامل وترابط جميع الأنظمة في المصرف.
- سياسات امن المعلومات وحفظ النسخ الاحتياطية تحفظ في أماكن بعيدة نسبياً وانشاء موقع بديل اخر في مناطق جغرافية اخرى.

● الإفصاح والشفافية:

- يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:
- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS ، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).
- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- توضيح مسؤولياته حول نقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.

- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة.
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من 1% من رأس مال المصرف.
- تقرير الحوكمة ح ول مدى التزام المصرف بنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 5% من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.
- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية)
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعند مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- إفصاح عن الشركات الساندة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على نقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة حول البيانات المالية الموحدة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2021
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة 2021.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	سعدى احمد حبيب العبيدي
	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم حار الله البيضاني
	عضو مجلس الإدارة	ضمان تيمور على الوكيل
	عضو مجلس الإدارة	اسراء على محي الدين
	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	لطيف حميد علوان القره غولى
	عضو مجلس الإدارة / معاون المدير المفوض - الأول	محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي
	عضو مجلس الإدارة	صبيحة عبدان عباس اللواني

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة 2021.

 رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

 المدير المفوض
لطيف حميد علوان

 المدير المالي
نبيل محمود يوسف


ماجد جمال عبد الرحمن العبيدي
محاسب قانوني - رئيس هيئة حسابات
C. Majid A. Al-Abadi
Certified Public Accountant


نبيل محمود يوسف
مكتب
السيد جمال عبد الرحمن العبيدي
محاسب قانوني - مؤلف حسابات - خبير اقتصادي ومصرفي

دليل الحوكمة المصرفي

المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهيكل حوكمة سليمة، حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الأفضاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية (مؤسسة التمويل الدولية (IFC) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) لجنة بازل للرقابة المصرفية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI)، مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة، فضلاً عن مساعدة اعضاء مجالس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعمليات المصرف، بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح.

الاختصارات والتعاريف:

- الاختصارات

ت	الاختصار	المصطلح
1	البنك	البنك المركزي العراقي
2	المصرف	هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والإسلامية
3	المجلس	مجلس ادارة المصرف
4	الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية	الهيئة العامة لحملة الاسهم
5	الهيئة الشرعية	هيئة الرقابة شرعية في المصرف الإسلامي
6	راس مال المصرف	هو راس المال المدفوع
7	المكتب (AML)	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	IFC	مؤسسة التمويل الدولية
9	OECD	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
10	AAOIFI	هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
11	IFSB	مجلس الخدمات المالية الإسلامية

- التعاريف:

ت	المصطلح	التعريف
1	حوكمة المؤسسة للمصارف (Banks Governance)	هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: - تحديد استراتيجيا المصرف. - ادارة منظومة المخاطر للمصرف. - اعمال ونشطة المصرف. - التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصلح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرى في الحسبان. - امتثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية. - ممارسات الافصاح والشفافية.
2	الملاءمة Appropriate	توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس إدارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الإسلامي وأعضاء الإدارة التنفيذية.
3	الإدارة التنفيذية Executive Management	الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة 1 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف.
4	اصحاب المصالح Stockholders	اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائتون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية).
5	الحياسة المؤهلة Qualifying Holding	اي شخص طبيعي او اعتباري او مجموعة مرتبطة ممن يعترمون المساهمة في راس مال المصرف بنسبة تتجاوز (10%) من راس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحياسة قبل (10) ايام كحد أدنى من اجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحياسة فراداً او مجموعة مرتبطة.
6	الشخص ذو العلاقة: Related Person	جميع الاشخاص الموضحين في ادناه: -الشخص ذو الصلة بموجب المادة (1) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. -المنير المفوض او معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين. -المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف. -اي شخص طبيعي او اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

7	المجموعة المرتبطة Associated Group	هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.
8	العضو المستقل Independent Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى.
9	العضو التنفيذي Executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له اذ يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.
10	العضو غير التنفيذي Non - executive Member	هو عضو مجلس الادارة الذي يكون مرتبطاً على سبيل المثال لا الحصر (نو العلاقة) اذ يقدم الراي والمشورة الفنية ولا يشارك باي شكل من الاشكال في ادارة المصرف ومتابعة اعماله اليومية ولا يستلم راتباً شهرياً.
11	التصويت التراكمي Cumulative Voting	هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، اذ يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الادارة او توزيعها بين من يختارهم من المرشحين نون حدوث تكرار لهذه الاصوات. وان الهدف الاساسي من هذا الاسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية، فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.

- المبادئ والقواعد الارشادية:

- يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الارشادية التالية:
- 1- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
 - 2- الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
 - 3- المساواة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة والمساهمين من جهة أخرى.
 - 4- المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
 - 5- المراجعة والتعديل: يقوم المصرف بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة بهدف مواكبة المتغيرات والمستجدات في احتياجات وتوقعات المصرف والسوق البنكي.

الباب الأول: مجلس الإدارة

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة ما يلي:

- 1- تقع مسؤولية إدارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الإدارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الإدارة متضامنين، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
- 2- على أعضاء مجلس الإدارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
- 3- ان تشكيل اللجان أو تفويض الإدارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته.
- 4- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ الالتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثله جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الأخرى وليس مصلحة مجموعة محددة.
- 5- يجب على أعضاء مجلس الإدارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تادية نورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
- 6- على أعضاء مجلس الإدارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهميه وأصحاب المصالح الأخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
- 7- على أعضاء مجلس الإدارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

تشكيل المجلس

- 1- تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا البنك، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
- 2- يجب ان يكون عند أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على ان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
- 3- ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
- 4- يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه أو تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
- 5- يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.

مؤهلات عضو المجلس واستقلاليتته:

- اختيار عضو مجلس الإدارة

- o استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1977 وتعديلاته.
- o أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- o ان لا يكون عضوا في مجلس ادارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرا مفوضا له أو مديرا اقليميا أو موظفا فيه ، ما لم يكن المصرف الأخير تابعا لتلك المصرف
- o يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

- شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

- o أن لا يكون شريكا أو موظفا لدى المنفق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضوا في المجلس ،وإلا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- o أن لا يكون محاميا أو مستشارا قانونيا للمصرف أو منقفا لحسابات المصرف.
- o أن لا يكون حاصلا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكاها أو مساهما رئيسيا فيها على انتمان من المصرف ،تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ،وإلا يكون ضامنا لانتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- o أن لا يكون عضوا في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلا لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- o أن لا يكون أداريا أو موظفا لدى مصرف آخر أو مديرا مفوضا لدى مصرف آخر.
- o أن لا يكون موظفا في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- o ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- o أن لا يكون مساهما رئيسيا في المصرف أو من يمثله.
- o أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من اسهم أي شركة من أي نوع.

- دور رئيس المجلس:

1. إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصاح، من جهة أخرى.
2. التشجيع على أبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
3. التأكد من توفيق الأعضاء على محاضرات الاجتماعات.
4. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور "منهاج توجيه" (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
5. توجيه دعوى للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (15) خمسة عشر يوماً، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
7. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية.

- تنظيم أعمال المجلس:

1. يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
2. تنعقد اجتماعات المجلس في مقر ادارة المصرف، وإذا تعذر عقدها في مقر الإدارة يجوز نقلها لأي مكان اخر داخل العراق بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.
3. -على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
4. في حال بلغ عدد الغياب (3 مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
5. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور (50%) من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أيهما أكثر.
6. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
7. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل اعضاءه الحاضرين شخصياً (او من خلال الفيديو او الهاتف) وامين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (10) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعتها.

8. على أمين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو، وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وان يتم تسجيل المحاضر مرئياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
9. على الإدارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (5) ايام عمل على الأقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

- اختيار وتعيين المدير المفوض

1. يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
2. يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الآتية كحد أدنى:
 - يجب على جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات.
 - التفرغ التام لإداره العمليات المصرفية اليومية.
 - ان يكون حاصلًا على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الأعمال ، او الاقتصاد ، او القانون ، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
 - التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

- مهام ومسؤوليات المجلس:

1. اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجيهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
 2. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءمته واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
 3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع "مؤشرات اداء رئيسة"
- Key Performance Result (KPI) (Key Performance Indicators) (KPI) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.
4. التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم اعصابها على جميع المستويات الادارية، وانه تتم مراجعتها بانتظام.

5. تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
6. تحمل مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح" وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
7. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
8. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
9. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
10. مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
11. تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس أو من غيرهم.
12. المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
13. تعيين وإنهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد تعابه ومكافأته وتقييم أداءه.
14. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي (والمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية) وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (أي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
15. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.
16. اعتماد استخرافية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإداره المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
17. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية " للإدارة الرشيدة " كما ورد ذلك في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي " الواردة في تعليمات رقم (4) لسنة 2010.
18. ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" (Management Information System, MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.

19. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلا على التحقق من أن السياسة الانتمائية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
20. التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) في هذا الدليل.
21. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بـ ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و "الادارة التنفيذية"، من جهة اخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة".
22. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.
23. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحولات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
24. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
25. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص فوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
26. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:
- وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الاشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دورياً .
 - تحديد مؤشرات أداة رئيسة للمدير المفوض الإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداة الإدارة التنفيذية دورياً .
 - التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.
 - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.
 - دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على "التغذية الراجعة (Feed back) من العضو المعني ، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

27. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها
28. على مجلس الإدارة الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

- مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

على المجلس ان يحدد مهام امين سر المجلس بحيث تشمل على ما يلي:

1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
2. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان رأي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاولويات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
3. تزويد كل عضو بمخلص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
4. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
5. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
6. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واياة موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
7. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
8. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها (رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
9. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
10. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.
11. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
12. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
13. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
14. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.

15. تأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية والمنفق الخارجي.
16. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

لا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها، لا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع إلى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية أو بعض أعضائها المقرر إعتاقهم واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، وموافقة البنك المركزي.

- اجتماعات الهيئة الشرعية:

- يجب أن تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- يجب أن تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمنسق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الأهتمام المشترك.
- على أعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
- في حال بلغ عدد الغياب (3 مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية إخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

- مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الأرباح وتحمل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وادوات التمويل الإسلامي.
- اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.

- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
 - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
 - اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية، واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين، ونسخة عن كل منهما للبنك.
- ابداء الراي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- التسميب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي، على ان يؤخذ القرار النهائي بعد موافقة البنك المركزي.
- ابداء الراي في شريعة مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.
- على رئيس الهيئة الشرعية التأكد من اعلام البنك عن اية معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضاء الهيئة.
- كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية، وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي باي قرار صادر عن الهيئة، والتأكد من السجل التوثيقي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقباً والكترونياً.

- يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الاتية:

- تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء.
- التحقق من قيام الادارة التنفيذية وقبل اجتماع الهيئة الشرعية بوقت كاف من تقديم المعلومات التفصيلية عن أنشطة المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة بالاجتماع.
- حضور وتدوين جميع اجتماعات الهيئة الشرعية والمداولات والاقتراحات واية تحفظات اثيرت من قبل اي عضو، وان يتم حفظ وتوثيق جميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- تدوين اسم العضو غير الحاضر للاجتماع مع بيان ما اذا كان بعذر ام لا، ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة من الهيئة الشرعية وتزويد ادارة التدقيق الشرعي الداخلي، وادارة الامتثال للإحاطة والعمل بها، ومتابعة بحث اية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.

- تقديم محاضر اجتماع الهيئة الشرعية عند طلبها من قبل المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي هذا البنك.
- الاحتفاظ بتقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة الشرعية بشأنها.

- ملائمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

1. يجب ألا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن الماجستير ومن جامعة معترف بها في تخصص العلوم الشرعية وتشمل فقه المعاملات وان يتمتع بخبرة لا تقل عن (3) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس أو البحث العلمي في مجال التمويل الإسلامي.
2. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الأقل في حقل الاختصاص.
3. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، إذا وجد انه لا يحقق اي من الشروط الواردة في البند (2) من هذه المادة، أو اي سبب اخر يراه مناسباً لعدم الموافقة.
4. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق، يشترط ان لا يزيد عددهم عن (2) من أصل (5) أعضاء.
5. يجب ان يكون رئيس وأعضاء الهيئة مستقلين وهذا يتحقق من خلال الآتي:
 - ان لا يكون من بين أعضاء الهيئة أحد المساهمين في المصرف او من أعضاء مجلس ادارة المصرف او أحد الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ النعيين.
 - يجب ان لا يكون لأحد أعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الأولى أو الثانية ب كبار المسؤولين التنفيذيين من الموظفين الحاليين أو السابقين (السنة الحالية والماضية) في المصرف او الشركات التابعة لها.
 - ان لا يكون أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لأي مصرف اسلامي اخر داخل العراق.

الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف

أولاً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

تلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الإدارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع أنشطته على أن تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيع والمكافآت).

1) الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس:

- على المجلس تشكيل لجان من بين أعضاء المجلس يحدد أهدافها ويفوضها بمسؤوليات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات يفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها تلك مع امكانية دمج بعض اللجان وفقاً للتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
- ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الخارجية على أن يكون ذلك بطرق موافقة المجلس.
- الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بطرق موافقة المجلس.
- يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كونها المجلس والية عملها ونطاق إشرافها.
- يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
- متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
- يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وأهدافها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
- يجب على المصرف تزويد هذا البنك بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لمثل المجلس ومهامها وأهدافات عملها وأسماء أعضائها.
- يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عن مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

2) تنظيم أعمال اللجان:

- تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
- يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتكوين توصياتها بحسب المسؤوليات الممنوحة لها.
- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقارير سنوية عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

- يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس او بطلب من هذا البنك ويحدد القرار تشكيل اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لا تجاوز عملها.

➤ لجنة التدقيق:

- تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

- يجب ان يتأكد المجلس من ان كل اعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:

- خبرة في ممارسات واجراءات التدقيق.
- فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي واجراءات اعداد التقارير المالية.
- إدراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
- إدراك مهام واهمية لجنة التدقيق.
- القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

- مهام وصلاحيات اللجنة:

1. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
2. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
3. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
4. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
5. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
6. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
7. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
8. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
9. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
10. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددها " المعايير الدولية للإبلاغ المالي

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

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

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، وينولى تطبيق سياسات " العمليات الخاصة " (Know Your Customer, KYC) ، والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مرافقة " الامتثال الضريبي الأمريكي " (Foreign Account Tax Compliance Act , FATACA) .
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي :
 - اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم.
 - توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
 - الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
 - استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي:
 - تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استئصال موافقة هذا البنك.
 - دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
 - طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
 - على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
 - على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.

- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك.
- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية على ان يكون ذلك منصوصاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (4) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استثمارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

➤ ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً، ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- مهام اللجنة:
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
 - مراجعة السياسة الانتمائية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الانتمائية المقترحة من قبلهم.
 - مراقبة "المخاطر الانتمائية"، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، والمخاطرة التشغيلية، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
 - تحديد السقوف الانتمائية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
 - مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) ، شاملاً ذلك معايير السيولة.

- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- مهام اللجنة:
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتنسيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.

- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة و الاعمال المصرفية.
- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز ، او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

➤ لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.
- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الإدارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

أولاً: اللجنة الائتمانية:

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
 - الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
 - متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
 - حسابات السجل الائتماني.
 - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
 - متابعة حركة سداد القروض.
 - التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
 - العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
 - تبسيط إجراءات منح القروض.

ثانياً: لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
 - تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات " حقوق الملكية" و " ادوات الدين " ، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
 - اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
 - مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
- مهام اللجنة:
 - مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
 - التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
 - التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
 - متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
 - التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
 - متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
 - التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
 - التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات ، من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

الباب الرابع: الإدارة التنفيذية

ملازمة أعضاء الإدارة التنفيذية

- 1- يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.
- 2- إطار عمل الإدارة التنفيذية:
 - a. تتكون الإدارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف.
 - b. تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
 - c. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
 - d. لا يحق لأعضاء المجلس التخلل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
- 3- مهام الإدارة التنفيذية:
 - إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
 - تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية.
 - تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
 - مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
 - إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
 - إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
 - إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
 - الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
 - وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
 - تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
 - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
 - رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.

- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- التنسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير اداءها.
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.
- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.
- الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:
 - ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولية، كحد أدنى في العلوم المالية او المصرفية، أو إدارة الاعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد، أو القانون، أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
 - أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام أو المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الاعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة في الإدارة التنفيذية، وبالتالي على المصرف قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية، ان يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السيرة والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة.
- لا يجوز للإداري، الذي أقاله البنك المركزي من منصبه، ان يصبح عضواً في مجلس ادارة اي مصرف، او مديراً مفوضاً لاي مصرف ، او لاي فرع مصرف، او ان يعمل ادارياً او ضمن الإدارة التنفيذية في اي مصرف آخر.
- يجب اخطار البنك المركزي بإقالة او استقالة اي موظف في الإدارة التنفيذية، وذلك في غضون (3) ايام، كما يجب اخطاره بأسباب هذه الإقالة او الاستقالة.

- لا يجوز للشخص الذي كان موظفا في الإدارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه، ان يعمل ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف اخر إلا اذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.

تضارب المصالح

1. يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
2. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابة عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
3. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
4. على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
5. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمالها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
 - عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
 - معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح.
6. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
7. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
8. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترهن لها هذه الأسهم.

الباب الخامس

التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية

أولاً: التدقيق الداخلي

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات، مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير النورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملاءمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف.

1) مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

1,1) ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، او إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية او احدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك.

1,2) يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

2) علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

2,1) على المجلس التحقق من أن ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها.

2,2) سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة او برئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.

3,2) تقديم تقارير شهرية واربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال، الى لجنة التدقيق.

2,4) إعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الاقل.

2,5) تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الإسلامي مرة واحدة على الاقل سنوياً او كلما دعت الحاجة الى ذلك.

ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

يختص بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الإسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها الهيئة الشرعية ويتأكد من أن المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

1) علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

- 1,1) التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
- 1,2) مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
- 1,3) أن لا يكون لدى المنفق الداخلي شرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
- 1,4) تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.
- 1,5) تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.
- 1,6) فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف.
- 1,7) متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- 1,8) متابعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) .
- 1,9) خطة التدقيق الشرعي السنوية، على ان تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- 1,10) فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة، او التي تقرر اعدامها، والممولة من حسابات الاستثمار المشترك، للتحقق من عدم وجود تعد او تقصير من قبل المصرف.
- 1,11) التحقق من نقيذ الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الأرباح.

2) علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- 1,2) ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال باي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من اداء المهام الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- 2,2) اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:

(2,2,1) اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف.

(2,2,2) متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

(2,3) التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من المتطلبات الآتية :

(2,3,1) شهادة جامعية متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد واسباب فساد.

(2,3,2) ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلأ على (شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة (المستشار الشرعي المعتمد) و (المدقق الشرعي المعتمد) والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب.

(2,4) التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية.

(2,5) اعتماد "ميثاق تدقيق داخلي " (Internal Audit Charter) يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وأعمامه داخل المصرف.

(2,6) التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية، ونسخة منها الى لجنة التدقيق.

ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

(1) على المجلس ضمان تنوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة والمرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحد أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.

(2) على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

(3) اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.

(4) التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف.

ثالثاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

- 1) التأكد من أن إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- 2) على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- 3) على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء "اختبارات الضغط" بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- 4) على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات " لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل (II) و بازل (III) واية معايير نولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأس مال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.
- 5) على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- 6) على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الإدارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- 7) يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- 8) قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الامر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
- 9) استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود و أسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.

10) تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،

- 10,1) دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
- 10,2) (اعداد " اطار ادارة المخاطر" (Risk Management Framework) في المصرف وعرضه على المجلس.
- 10,3) تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
- 10,4) تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- 10,5) رفع تقارير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية، تتضمن معلومات عن "منظومة المخاطر" (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع "وثيقة المخاطر المقبولة" (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- 10,6) التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع "أنظمة المعلومات الإدارية" المستخدمة (Management Information System, MIS) .
- 10,7) تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن " تعرضات" (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- 10,8) توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

- 1) على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- 2) على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات إدارة الامتثال.
- 3) ترفع ادارة الامتثال تقاريرها الى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام، او المدير المفوض.
- 4) على المصرف تشكيل ادارة للامتثال مستقلة، يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة، وتكافئ بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
- 5) تقوم ادارة الامتثال بأعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة الامتثال ويتم اعوامها داخل المصرف.

سادساً: علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(1) على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقا لقانون مكافحة غسل الاسوال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بموجبه.

(2) على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (5) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض ، ايهما اطول ، وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة كحد ادنى مما يلي :

(2،1) نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات ، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل .

(2،2) جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها ، على ان تكون تلك السجلات مفصلة بالقدر الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة .

(2،3) السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او اية معلومات مقررة من اجرائه او تحديثه.

(3) اعتماد برامج لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب تتضمن:

(3،1) اجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها .

(3،2) اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .

(3،3) التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها .

سابعاً: علاقة المجلس باصحاب المصالح

(1) على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع "اصحاب المصالح" وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف "لأصحاب المصالح" من خلال الاتي:

(1،1) اجتماعات الهيئة العامة .

(1،2) التقرير السنوي وتقرير الحوكمة .

- 1,3 () تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعها المالي خلال السنة .
- 1,4 () الموقع الإلكتروني للمصرف .
- 1,5 () تقرير عن قسم علاقات المساهمين .
- 2 () تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- 3 () بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
- 4 () على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الآتية كحد أدنى:
 - 4,1 () التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
 - 4,2 () عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف .
 - 4,3 () الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف - على رؤساء لجنتي "التدقيق" والترشيح والمكافأة" واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس ، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة .
- 5 () يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

ثامناً: الإفصاح والشفافية

- 1 () على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- 2 () يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- 3 () على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" (International Financial Reporting , Standards , IFRS) وتعليمات البنك المركزي

والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

(4) على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

(5) يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والإنكليزية).

(6) على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن، كحد أدنى ما يأتي:

6,1 الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

6,2 ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.

6,3 المعلومات التي تهم "أصحاب المصالح" المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.

6,4 التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.

6,5 معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.

6,6 معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

6,7 عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

6,8 ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.

6,9 ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.

6,10 (أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1% أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (5% أو أكثر) من رأس مال المصرف، مع "تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

(7) نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

(8) سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

ثامناً: (حقوق المساهمين)

1. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.
2. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.
3. مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.
4. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.
5. تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.
6. ترشيح وانتخاب وانتهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين، إضافة الى حقهم في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.
7. يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو او أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى آلية التصويت التراكمي.

تقرير الهيئة الشرعية



التاريخ: 2022/3/1

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2021)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين.

السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (2021/1/1) ولغاية (2021/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للاطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
- 2- لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل نوع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات ووصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رايناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أئوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2021) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2021/1/1) ولغاية (2021/12/31) لقد تم الاطلاع عليها وكانت تسري وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتماب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

د. محمد هاشم حمودي

رئيس الهيئة

رجاء داود سعودي

عضو الهيئة

2022/2/1

محمد خلوصي

عضو الهيئة

2022/2/1

د.بشار صبيح محمد

2022/2/1

عضو الهيئة

علاء سلمان محمد

امين سر الهيئة

2022/2/1

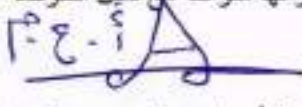
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2021


1. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف بتطبيق معيار رقم (16) فيما يتعلق بالإجراءات وكذلك تطبيق الجزء المتعلق بالمصارف الإسلامية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار رقم (9).
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2021 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجراؤها خلال عام 2021.
3. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلاية نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالانتماء وضوابط مكافحة غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2021 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
8. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلاية مركزه المالي.
9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنها الخدمة، حيث يتم اخذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
10. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.
11. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.


السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو


السيدة أسراء علي محي الدين

عضو


السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة

2022/02/23



